

**PRVO PENZIONERSKO
MIKROKREDITNO DRUŠTVO AD
BANJALUKA**



DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA VLASNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

Banjaluca, novembar 2024. godine

SADRŽAJ

1 DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA VLASNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI 5

1.1	Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa	5
1.1.1	Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Dokumentu o registraciji	5
1.1.2	Potpisane izjave odgovornih lica	5
1.1.3	Izvještaji stručnjaka	6
1.1.4	Informacije koje potiču od trećih lica	6
1.1.5	Izjave	6
1.2	Ovlašćeni revizori	6
1.3	Informacije o Emitentu	7
1.4	FAKTORI RIZIKA	8
1.4.1	Faktori rizika specifični za Emitenta i njegovu djelatnost	8
1.5	Pregled poslovanja	11
1.5.1	Osnovne djelatnosti	11
1.5.2	Značajni novi proizvodi i/ili usluge	12
1.5.3	Glavna tržišta	12
1.5.4	Važni događaji u razvoju poslovanja Emitenta	12
1.5.5	Strategija i ciljevi	13
1.5.6	Zavisnost Emitenta o patentima ili licencama, industrijskim, trgovinskim ili finansijskim ugovorima ili novim proizvodnim procesima	14
1.5.7	Položaj Emitenta na tržištu	14
1.5.8	Ulaganja	14
1.5.9	Opis svih ekoloških problema koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta	14
1.6	Organizaciona struktura	14
1.7	Pregled finansijskog poslovanja	14
1.7.1	Finansijsko stanje i rezultati poslovanja Emitenta	14
1.8	Izvori sredstava	19
1.9	Regulatorno okruženje	20
1.9.1	Opis regulatornog okruženja u kojem Emitent posluje i koje bi moglo bitno da utiče na njegovo poslovanje, zajedno sa informacijama o državnoj, ekonomskoj, fiskalnoj i monetarnoj politici ili faktorima, te političkim faktorima koji su bitno uticali ili bi mogli bitno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje Emitenta	20

1.10	Informacije o trendovima	20
1.10.1	Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidljivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu	20
1.11	Predviđanja ili procjene dobiti	20
1.12	Rukovodeći, nadzorni organi i više rukovodstvo	20
1.12.1	Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa i višeg rukovodstva	22
1.13	Lična primanja i nakade	22
1.14	Uprava	22
1.14.1	Izjava o poslovanju u skladu sa kodeksom korporativnog upravljanja.....	23
1.15	Zaposleni	23
1.15.1	Udjeli u vlasništvu i opcije na akcije	23
1.15.2	Opis svih aranžmana u vezi sa mogućnošću sticanja akcija emitenta od strane zaposlenih	23
1.16	Većinski akcionari	23
1.16.1	Različita glasačka prava akcionara	24
1.16.2	Vlasništvo i kontrola nad Emitentom.....	24
1.16.3	Opis svih aranžmana čije bi provođenje moglo naknadno da rezultira promjenom kontrole nad Emitentom	24
1.17	Transakcije sa povezanim licima.....	24
1.18	Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima Emitenta.....	25
1.18.1	Istorijske finansijske informacije	25
1.18.2	Konsolidovani finansijski izvještaji	86
1.18.3	Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija.....	86
1.18.4	Pro forma finansijske informacije	86
1.18.5	Politika dividendi	86
1.19	Sudski i arbitražni sporovi.....	86
1.20	Značajna promjena finansijskog položaja Emitenta	87
1.21	Dodatne informacije	87
1.21.1	Osnovni kapital	87
1.21.2	Broj, knjigovodstvena vrijednost i nominalna vrijednost akcija Emitenta koje drži sam Emitent	87
1.21.3	Iznos svih konvertibilnih hartija od vrijednosti, zamjenjivih hartija od vrijednosti ili hartija od vrijednosti sa varantima	87

1.21.4	Informacije o pravima i/ili obavezama i uslovima sticanja odobrenog, ali neupisanog kapitala ili odluci o povećanju kapitala	87
1.21.5	Informacije o kapitalu svakog člana grupe koji je predmet opcije ili za koji je dogovoreno uslovno ili bezuslovno da će biti predmet opcije, te pojedinosti o takvim opcijama, uključujući lica na koje se te opcije odnose	88
1.21.6	Istorijski pregled osnovnog kapitala	88
1.21.7	Ugovor o osnivanju i statut Emitenta	88
1.21.8	Klase akcija	88
1.21.9	Odredbe osnivačkog akta/statuta koje bi mogle da utiču na odgodu, kašnjenje ili sprečavanje promjene kontrole nad Emitentom.....	88
1.21.10	Značajni ugovori.....	88
1.22	Dostupni dokumenti	88

1 DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA VLASNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

1.1 Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa

1.1.1 Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Dokumentu o registraciji

Za sve informacije i podatke prikazane u ovom Dokumentu o registraciji, odgovoran je direktor Emitenta, Vesna Todorović.

1.1.2 Potpisane izjave odgovornih lica

„Potvrđujem da, prema mojim saznanjima, informacije sadržane u ovom dokumentu o registraciji odgovaraju činjenicama te da u dokumentu o registraciji nisu izostavljene informacije koje bi mogle da utiču na njegov sadržaj.“

Vesna Todorović

direktor

1.1.3 Izvještaji stručnjaka

Ovaj dokument, pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži revizorske izvještaje za 2021, 2022. i 2023. godinu.

R.br.	Autor izvještaja	Izvještaj	Poslovna adresa
1.	Vral audit d.o.o. Banjaluka, ovlašteni revizor Slobodan Lukić	Revizorski izvještaj za 2021. godinu	Ul. Petra Preradovića 21, Banja Luka
2.	Vral audit d.o.o. Banjaluka, ovlašteni revizor Slobodan Lukić	Revizorski izvještaj za 2022. godinu	Ul. Petra Preradovića 21, Banja Luka
3.	Vral audit d.o.o. Banjaluka, ovlašteni revizor Slobodan Lukić	Revizorski izvještaj za 2023. godinu	Ul. Petra Preradovića 21, Banja Luka

Navedeni revizorski izvještaji su izrađeni na zahtjev Emitenta. Autor revizorskih izvještaja je upoznat da će se izvještaji uključiti u ovaj dokument.

1.1.4 Informacije koje potiču od trećih lica

Osim revizorskih izvještaja koji su izrađeni od strane lica navedenog pod tačkom 1.1.3. *Izvještaji stručnjaka* u ovaj dokument nije uključeno mišljenje/izvještaj/informacija čiji je izvor treće lice.

Informacije iz prethodno pomenutih revizorskih izvještaja su tačno prenesene i prema saznanjima kojima Emitent raspolaže i njegovim provjerama informacija koje su objavila treća lica, nisu izostavljene činjenice zbog kojih bi tako prenesene informacije bile netačne ili obmanjujuće.

1.1.5 Izjave

- Ovaj Dokument o registraciji je odobren od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
- Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti i da Dokument o registraciji sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te da Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka.
- Za istinitost, tačnost i potpunost Dokumenta o registraciji odgovorni su Emitent, ovlašteno lice Emitenta i revizor.
- Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u Dokumentu o registraciji solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- Odobrenje ovog Dokumenta o registraciji ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- Odobrenje ovog Dokumenta o registraciji ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi.
- Investitori treba samostalno da procjene prikladnost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim dokumentom.

1.2 Ovlašćeni revizori

Reviziju finansijskih izvještaja za 2021, 2022. i 2023. godinu vršio je Vral audit d.o.o. Banjaluka, ovlašteni revizor Slobodan Lukić.

Navedeni revizor, Slobodan Lukić, je član Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i upisan je u Registar lica sa sertifikatom ovlašćenog revizora.

Tokom perioda obuhvaćenog istorijskim finansijskim informacijama nije došlo do promjene revizora, odnosno do situacije da revizori nisu ponovo imenovani.

Ne postoje okolnosti koje su dovele do odstupanja, odnosno opoziva revizora.

1.3 Informacije o Emitentu

Puno poslovno ime	„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ akcionarsko društvo Banjaluka
Skraćeno poslovno ime:	„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ a.d. Banjaluka
Mjesto registracije:	Okružni privredni sud u Banjaluci
Matični broj:	11090915
Oznaka i registarski broj u Registru emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske:	PPMK; 04-908-71/20
Datum osnivanja:	U sudski registar, kao društvo sa ograničenom odgovornošću (doo), Emitent je upisan 04.05.2012. godine. U sudski registar, kao akcionarsko društvo (ad), Emitent je upisan 03.06.2020. godine (Emitent je izvršio promjenu pravne forme iz doo u ad).
Trajanje Emitenta:	Emitent je osnovan na neodređeno vrijeme
Sjedište:	Ulica Kralja Petra I Karađorđevića broj 66, Banjaluka
Pravni oblik Emitenta:	Otvoreno akcionarsko društvo
Zakonodavstvo prema kojem posluje:	<ul style="list-style-type: none"> • Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS", br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017, 82/2019 i 17/2023) • Zakon o mikro kreditnim organizacijama („Sl.glasnik RS“ br. 64/06, 116/11) • Propisi Agencije za bankarstvo RS
Država u kojoj je Emitent osnovan:	Bosna i Hercegovina
Adresa i broj telefona registrovanog sjedišta Emitenta:	Ulica Kralja Petra I Karađorđevića broj 66, Banjaluka; +387 51 490-777
Internet stranica:	www.ppmkd.com

Informacije na internet stranici Emitenta nisu dio ovog dokumenta.

1.4 FAKTORI RIZIKA

U nastavku je dat pregled pojedinačnih rizika kojima je djelatnost Društva izložena, a Društvo ih je u svom poslovanju potpuno ili djelimično eliminisalo kroz procese rada.

1.4.1 Faktori rizika specifični za Emitenta i njegovu djelatnost

Društvo u svom poslovanju može biti izloženo sljedećim rizicima:

- **riziku likvidnosti**
- **kreditnom riziku**
- **kamatnom riziku**
- **riziku koncentracije**
- **operativnom riziku, koji posebno uključuje pravni rizik**

1.4.1.1 Rizik likvidnosti

Društvo održava odgovarajući nivo rezerve likvidnosti u skladu sa analizom ročne usklađenosti njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki (gap analiza) za unaprijed utvrđene periode koji uključuju i period od jednog dana.

Društvo koristi različite tehnike za ublažavanje rizika likvidnosti koje, pored odgovarajućih rezervi likvidnosti bi mu omogućavale nesmetano poslovanje u vanrednim uslovima, uključuju i diversifikovane i stabilne izvore finansiranja. Nivo likvidnosti Društva iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti. Pokazatelj likvidnosti Društva predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja Društva prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Društva sa ili bez ugovorenog roka dospijea i obaveza Društva sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mjesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Društvo održava nivo likvidnosti tako da pokazatelj likvidnosti:

- **veći je od 1,0 – kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu;**
- **veći je od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana i**
- **veći je od 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan.**

Od osnivanja do danas Društvo nije bilo izloženo likvidnosnom riziku, jer su pribavljena sredstva i plasmani sve vrijeme usklađeni sa aspekta iznosa i dospijea.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao NIZAK.

1.4.1.2 Kreditni rizik

Društvo nije naklonjeno kreditnom riziku i nije spremno da preuzima kreditni rizik, što znači da se osigurava/štiti od izloženosti kreditnom riziku tako da rizik prevaljuje na osiguravajuću kuću (za slučaj nastanka nesretnog slučaja i smrti kao faktora izloženosti kreditnom riziku). Rizik nemogućnosti naplate Društvo je izbjeglo kroz aktiviranje administrativnih zabrana na penziona primanja, danom odobrenja kredita.

Društvo se angažuje isključivo u oblasti „malih kredita“, znači kredita u pojedinačnom iznosu do 10.000 KM.

Mali krediti namijenjeni su penzionerima koji primaju penziju preko Fonda PIO Republike Srpske. S obzirom na redovnost primanja ciljne grupe i obavezna sredstva osiguranja od kreditnog rizika, generalna ocjena svih mikrokredita iz portfolija Društva su kategorija A – Dobra aktiva.

Specifični rizici koji mogu dovesti do nastanka kreditnog rizika su:

- **smrt korisnika kredita,**
- **gubitak prava na penziju korisnika kredita i**
- **drugi slučajevi zbog kojih je deaktivirana administrativna zabrana na penziona primanja (prvenstvo izvršnim rješenjima poreske uprave i slično).**

Od rizika smrti korisnika kredita, društvo se štiti sklapanjem polise osiguranja sa osiguravajućom kućom, čime rizik prevaljuje na osiguravajuću kuću. U slučaju nastanka osiguranog slučaja (faktora rizika za društvo), izloženost društva riziku se neutralizuje tako što se preostali dug po kreditnoj partiji naplaćuje od osiguravajuće kuće.

U slučaju gubitka prava na penziju i drugim slučajevima, dugovanje se naplaćuje pokretanjem tužbe, koja okončava procesom prinudne naplate.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao NIZAK.

1.4.1.3 Kamatni rizik

Društvo upravlja kamatnim rizikom na način da su izvori finansiranja usklađeni sa plasmanima s obzirom na dospelje, čime Društvo eliminiše *repricing* rizik. Sa aspekta vrste kamatne stope, društvo se zadužuje po fiksnoj kamatnoj stopi i plasira mikrokredite takođe po fiksnoj kamatnoj stopi, čime se štiti od izloženosti baznom riziku.

Kretanje kamatnih stopa na tržištu nema uticaja na uslove kreditnog zaduživanja. Svi krediti su odobreni po fiksnoj kamatnoj stopi i do dospelja ne podliježu promjeni kamatne stope. Eventualni rast tržišnih kamatnih stopa (prvenstveno se misli na međubankarsku) nema efekata na izmjenu uslova budućih kreditnih aranžmana jer se konstantnim jačanjem bilansnih pokazatelja društva povećava bonitet društva kod banaka, a time se utiče i na smanjenje kamatne marže u obračunu kamatne stope za plasmane banaka u Društvo. Sa druge strane svi mikrokrediti se odobravaju takođe po fiksnoj kamatnoj stopi koja se ne mijenja za sve vrijeme trajanja ugovora o mikrokreditu.

Uzimajući u obzir stranu plasmana i zaduživanja kretanje tržišnih kamatnih stopa nema uticaja na buduće kamatne prihode i kamatne rashode. Osim toga, kretanje kamatnih stopa nema uticaj na vrijednost finansijske aktive jer društvo nema ulaganja / plasmane u hartije od vrijednosti. Ročna struktura izvora sredstava i kreditnih plasmana nije u direktnoj ili indirektnoj povezanosti sa kretanjem kamatnih stopa na tržištu, te stoga promjene kamatnih stopa ne mogu imati uticaj na njih.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao NIZAK.

1.4.1.4 Rizik koncentracije

Društvo kontrolu rizika koncentracije vrši uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija. Ublažavanje rizika koncentracije Društvo sprovodi aktivnim upravljanjem kreditnim portfoliom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita.

Od rizika koncentracije Društvo se štiti postavljanjem granice izloženosti prema klijentima, koja iznosi maksimalno 10.000 KM. U skladu sa navedenim Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao NIZAK.

1.4.1.5 Operativni rizik

Društvo identifikuje i procjenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore, te ih blagovremeno eliminiše i minimizira.

Vrste operativnih rizika koji se mogu ispoljiti su:

- **propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja;**
- **pogrešne procedure i procesi;**
- **pravni rizik.**

Propusti i greške zaposlenih minimizirani su implementacijom softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom zaključi/realizuje. Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole principom: „ dva para očiju,, prilikom odobravanja kredita i kreditne analize; kontrolom kreditnih partija od strane direktora društva, te naknadnom kontrolom koju vrši Upravni odbor i Odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu.

Procedure i procesi su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja definiše sve aktere i izvršioce pojedinih radnji u poslovnim procesima.

Pravni rizik odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Društva sa zakonima. Ovaj faktor rizika je u potpunosti eliminisan, jer je svaki dokument napisan i pregledan od strane advokata Društva..

Operativni rizik nije moguće u potpunosti eliminisati.

Imajući u vidu prethodno navedene podatke, Emitent važnost ovog rizika procjenjuje kao NIZAK.

1.5 Pregled poslovanja

1.5.1 Osnovne djelatnosti

1.5.1.1 Opis predmeta poslovanja, pretežna djelatnost i ključne aktivnosti po osnovu kojih emitent ostvaruje najveće prihode

Djelatnosti Društva se razvrstavaju u skladu sa Uredbom o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske koje nose šifru i naziv kako slijedi: 64.92 - Ostalo odobravanje kredita. Društvo odobrava mikrokredite kao osnovnu djelatnost.

Društvo može bez upisa u Registar obavljati i druge djelatnosti, koje služe djelatnosti upisanoj u Registar, a koje se uobičajeno obavljaju uz te djelatnosti, u manjem obimu ili privremeno:

- primanje i davanje poklona i donacija i pribavljanje novčanih sredstava i drugih oblika imovine iz bilo kojeg zakonitog izvora,
- davanje i uzimanje u zalog imovine, uključujući mikrokredite radi osiguranja pozajmica,
- kreditne konsultacije, poslovno savjetovanje i tehnička pomoć u cilju unapređenja kreditnih aktivnosti mikrokreditnog društva i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.

Mikrokrediti su namijenjeni penzionerima u Republici Srpskoj, koji penziju primaju preko Fonda PIO Republike Srpske.

Kao što je svima dobro poznato, nakon završetka radnog vijeka osobe nemaju kreditnu sposobnost, pa tako više i ne mogu podići nikakvu vrstu kredita ili zajma. U nekim slučajevima moguće je da podignu kredit uz pomoć sudužnika ili jamaca, uz uslov da penziju primaju preko izabrane banke u kojoj žele podići kredit, a to znači da penzioneri koji penziju primaju preko pošte imaju značajno otežan pristup kreditnim sredstvima.

Slijedom navedenih problema za penzionere i njihove velike potrebe za uzimanjem kredita, bilo da se radi o nenamjenskom kreditu za poboljšanje likvidnosti ili kreditu za pokretanjem posla u bilo kakvoj djelatnosti, kreditu za popravak kuće, stana, vozila, Društvo omogućava svim penzionerima podizanje kredita u iznosu do 5.000 KM (maksimalna izloženost klijenta 10.000 KM) na rok otplate do 5 godina. Nezavisno da li se radi o starosnim, civilnim ili vojnim penzionerima, Društvo odobrava kredit uz što povoljnije uslove i što jednostavniju proceduru, uzimajući u obzir zakonske odredbe i standarde, ali i karakteristike ciljne klijentele.

Korisnici usluga koje Društvo pruža grupisani su u podgrupe u zavisnosti od vrste mikrokredita.

Društvo odobrava kredite prema Katalogu proizvoda, a u skladu sa potrebama i mogućnostima klijenta i to:

- krediti za penzionere, do 5.000 KM, do 60 mjeseci;
- kratkoročni kredit za penzionere "Lojalan klijent";
- kredit za refinansiranje postojećih obaveza;
- kredit bez kamate, naknade i drugih troškova;
- kredit bez naknade za obradu kredita;
- kredit za preduzetništvo.

Klijenti imaju mogućnost izbora da zaključe Ugovor o osiguranju života sa bilo kojom osiguravajućom kućom uz obavezu da je polisa vinkulirana u korist Društva ili da izaberu polisu osiguranja od posljedica nesrećnog slučaja (prirodna smrt), koju u njegovo ime zaključi Društvo za penzionere starosti 80 godina i mlađe.

Obaveze osiguravača su da će izvršiti osiguranje potraživanja MKD po penzionerskim kreditima u slučaju nastanka osiguranog slučaja.

Osiguranim slučajem smatra se smrt korisnika kredita usljed nesrećnog slučaja ili usljed bolesti (prirodne smrti).

U narednoj tabeli dat je pregled glavnih prihoda koje je Emitent ostvario u 2021, 2022. i 2023. godini kao i polugodišnji podaci (01.01 – 30.06.2022. godine, 01.01 – 30.06.2023. godine, 01.01 – 30.06.2024. godine).

Prihodi	01.01 – 31.12.2023.	01.01 – 31.12.2022.	01.01 – 31.12.2021.
I - Prihodi od kamata	2.652.818	2.400.922	2.248.492
II - Prihodi od naknada i provizija	366.442	367.681	419.955
Ukupno (I + II)	3.019.260	2.768.603	2.668.447

Prihodi	01.01 – 30.06.2024.	01.01 – 30.06.2023.	01.01 – 30.06.2022.
I - Prihodi od kamata	1.369.964	1.287.290	1.149.373
II - Prihodi od naknada i provizija	172.325	178.804	180.183
Ukupno (I + II)	1.542.289	1.466.094	1.329.556

Tabela 1: Pregled prihoda

Emitent je sve svoje prihode ostvario na domaćem tržištu.

1.5.2 Značajni novi proizvodi i/ili usluge

Emitent je u prethodnoj godini uveo proizvod „*Preduzetništvo u penziji*“, sa ciljem podrške ciljnoj populaciji da i nakon navršenih godina i ostvarenih godina radnog staža budu radno aktivni, osnivanjem vlastitog samostalnog preduzetništva ili obrta, gdje penzioneri baveći se raznim poslovima tokom penzije, od poljoprivrednih poslova poput povrtlarstva, ugoja ljekovitog bilja ili cvijeća, preko ribolova i pčelarstva, sve do pripreme zimnice i izrade rukotvorina, ostvaruju dodatne prihode.

1.5.3 Glavna tržišta

Emitent pruža usluge mikrokreditiranja na teritoriji Republike Srpske.

Struktura poslovnih prihoda Emitenta prikazana je u tački 1.5.1. ovog dokumenta.

1.5.4 Važni događaji u razvoju poslovanja Emitenta

Emitent je osnovan u maju 2012. godine kao prva finansijska institucija u Republici Srpskoj namijenjena isključivo finansiranju penzionera. Upisan je u registar privrednih subjekata Okružnog privrednog suda Banjaluka, rješenje broj: 057-0-Reg-12-001144 od 04.05.2012. godine u formi društva sa ograničenom odgovornošću.

Na Skupštini Društva održanoj 19.02.2020. godine, između ostalog, usvojena je Odluka o promjeni pravne forme iz društva sa ograničenom odgovornošću u zatvoreno akcionarsko

društvo. Promjena pravne forme je upisana u sudski registar kod Okružnog privrednog suda Banja Luka - rješenje broj 057-0-Reg-20-000512 od 03.06.2020. godine.

Od 01.10.2020. godine, na osnovu odluke Skupštine akcionara društvo posluje kao otvoreno akcionarsko društvo.

Društvo obavlja registrovanu djelatnost u sjedištu, u Banjaluci, ulica Kralja Petra I Karađorđevića 66 i u filijalama:

- u Prijedoru, ulica Kralja Petra Oslobodioca, Trg Zorana Karalice broj 53,
- u Doboju, ulica Svetog Save broj 17,
- u Bijeljini, ulica Njegoševa 16-18 i
- u Trebinju, ulica Kralja Petra I br. 18.

Ne postoje drugi događaji u razvoju poslovanja Emitenta.

1.5.5 Strategija i ciljevi

Da bi se strateški pravci daljeg razvoja Društva mogli ustanoviti, potrebno je prethodno sagledati ključne parametre daljeg razvoja.

Imajući u vidu prethodno rečeno Društvo ukazuje na sljedeće ključne parametre:

- Planiranje veličine Društva u narednom periodu povezano je sa projektovanjem porasta bilansnog obima od 3-5% godišnje.
- Stepem diversifikacije Društva u narednom periodu predstavlja sagledavanje planskog pomijeranja palete proizvoda/usluga. To znači usvajanje novih proizvoda, koji su ocijenjeni kao profitabilni i konkurentni.
- Polje kamatnih stopa finansijskih institucija polazi od kretanja kamatnih stopa na finansijskom tržištu. Cilj kamatne politike Društva je da se obezbijedi puno pokriće rizika i troškova kao i adekvatna stopa profitabilnosti.
- Strategija Društva teži da održava plansku stopu prinosa u odnosu na aktivu i u odnosu na vlastiti kapital.

Ciljevi strategije su sljedeći:

- održavanje i poboljšanje dostignutog nivoa razvoja i ostvarenih rezultata,
- proširenje na postojećem tržištu i održavanje konkurentske snage,
- institucionalno, kadrovsko i finansijsko jačanje,
- razvoj novih tržišta.

Osnovni ciljevi poslovanja Društva su:

- postati dovoljno jaka finansijska institucija, koja razumije i otvoreno podržava potrebe pojedinaca i društva u cjelini;
- svojim djelovanjem povećati prihode domaćinstava i stvoriti uslove za samozapošljavanje;
- učiniti kreditna sredstva dostupnim pojedincima koji su ograničeni u pogledu mogućnosti podizanja kredita u bankama ili drugim oblicima zaduživanja;
- sticanje dobiti.

Kad je riječ o izazovima, s obzirom na strukturu finansijskog sistema u kome preovlađujući položaj imaju komercijalne banke, rast potencijala nedepozitnih finansijskih institucija u koje spada i Društvo zasnovan je na ključnim faktorima, i to:

- izbor ciljne grupe koja nije ciljna grupa u bankama,
- ponuda boljih finansijskih proizvoda/usluga i time sve bolje uklapanje u strukturu tražnje za finansijskim uslugama od strane ciljne grupe Društva,
- pojednostavljena procedura odobravanja i otplate kredita,
- visok stepen informacione tehnologije,
- obezbjeđivanje dobre veze sa klijentima putem odgovarajućeg marketinga.

1.5.6 Zavisnost Emitenta o patentima ili licencama, industrijskim, trgovinskim ili finansijskim ugovorima ili novim proizvodnim procesima

Emitent nije zavisan o patentima ili licencama, industrijskim, trgovinskim ili finansijskim ugovorima ili novim proizvodnim procesima.

1.5.7 Položaj Emitenta na tržištu

Društvo posluje na tržištu Republike Srpske. Agencija za bankarstvo Republike Srpske na kvartalnoj osnovi objavljuje stanje u bankarskom sistemu u Republici Srpskoj. U navedenim izvještajima detaljno je prikazan pregled finansijskog poslovanja mikrokreditnog sektora. Prema podacima iz Izvještaja Agencije za bankarstvo Republike Srpske o stanju u bankarskom sistemu na dan 30.06.2024. godine, u sektoru mikrokreditnih organizacija u Republici Srpskoj, posluje 16 mikrokreditnih organizacija, gdje Društvo zauzima peto mjesto po bruto aktivima. U ukupnoj aktivima mikrokreditnih društava učestvuje sa 2,5%, a u ukupnom portfelju kredita sa 2,7%.

1.5.8 Ulaganja

Emitent nije imao značajnih ulaganja u prethodne tri godine. Ne postoje značajna ulaganja Emitenta koja su u toku ili za koje su već preuzete obaveze.

S obzirom na to da Emitent ne posjeduje udio u kapitalu drugih društava, ne postoje informacije o zajedničim poduhvatima i društvima u kojima Emitent ima udio u kapitalu koji bi mogao da ima značajan uticaj na procjenu njegove imovine i obaveza, finansijskog položaja ili dobiti i gubitaka.

1.5.9 Opis svih ekoloških problema koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta

Ne postoje ekološki problemi koji bi mogli uticati na korišćenje dugotrajne materijalne imovine Emitenta.

1.6 Organizaciona struktura

Emitent nije član grupe i nije u zavisnom položaju u odnosu na druga pravna lica.

1.7 Pregled finansijskog poslovanja

1.7.1 Finansijsko stanje i rezultati poslovanja Emitenta

Finansijsko stanje Emitenta prikazano je prema bilansnim pokazateljima iz seta finansijskih izvještaja Emitenta u narednoj tabeli:

Pregled prihoda i rashoda	01.01- 31.12.2022.	01.01-31.12.2021.
Prihodi od kamata	2.400.922	2.248.492
Rashodi kamata	463.492	407.319
Neto prihodi od kamata	1.937.430	1.841.172
Prihodi od naknada i provizija	367.681	419.955
Rashodi od naknada i provizija	30.453	23.461
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	337.228	396.494
Prihodi iz operativnog poslovanja	227.533	378.553
Rashodi iz operativnog poslovanja	932.851	968.610
Gubitak iz operativnog poslovanja	705.318	590.057
Ostali prihodi	12.180	18.089
Ostali rashodi	13.564	6.718
Neto dobitak	1.410.807	1.492.256

Tabela 2: Pregled prihoda i rashoda (2022. i 2021. godina)

S obzirom na to da su od 01.01.2023. godine na snazi nove šeme finansijskih izvještaja koje sadrže drugačiji način prikazivanja pozicija i samih naziva pozicija iz finansijskih izvještaja iz ranijeg perioda, ovi izvještaji, odnosno pozicije, su zbog nemogućnosti poređenja pojedinih pozicija prikazani zasebno u skladu sa šemama finansijskih izvještaja koje su važile u momentu izrade ovih izvještaja.

Pregled prihoda i rashoda	01.01-30.06.2024.	01.01-31.12.2023.	01.01- 31.12.2022.
Prihodi od kamata	1.369.964	2.652.818	2.400.922
Rashodi kamata	275.125	538.176	463.492
Neto prihodi od kamata	1.094.839	2.114.642	1.937.430
Prihodi od naknada i provizija	172.325	366.442	367.681
Rashodi od naknada i provizija	16.905	31.033	30.453
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	155.420	335.409	337.228
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	20.420	40.846	52.913
Neto kreditni gubici/neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	20.420	46.896	63.034
Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	0	-7.008	-13.075
Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	0	958	2.954
Ostali dobici (gubici) od finansijskih sredstava	-617	0	0
Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava	0	-18	-48
Ostali prihodi	4.620	8.145	13.226

Troškovi zaposlenih	193.565	366.718	318.903
Troškovi amortizacije	26.475	44.958	45.583
Ostali troškovi i rashodi	190104	430.892	408.307
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	864.538	1.656.456	1.567.956
Tekući porez na dobit	87.300	166.214	157.149
Neto dobitak	777.238	1.490.242	1.410.807

Tabela 3: Pregled prihoda i rashoda (30.06.2024, 2023. i 2022. godina)

U nastavku slijedi prikaz skraćenog bilansa stanja Emitenta:

Skraćeni bilans stanja	31.12.2022.	31.12.2021
Aktiva		
Stalna imovina	168.598	202.227
Tekuća imovina	14.901.680	15.074.734
Poslovna aktiva	15.070.278	15.276.961
Vanbilansna aktiva	6.321.395	3.985.608
UKUPNA AKTIVA	21.391.673	19.262.569
Pasiva		
Obaveze	13.109.471	13.234.705
Kapital	1.960.808	2.042.256
Poslovna pasiva	15.070.278	15.276.961
Vanbilansna pasiva	6.321.395	3.985.608
UKUPNA PASIVA	21.391.674	19.262.569

Tabela 4: Skraćeni bilans stanja (2022. i 2021. godina)

Skraćeni bilans stanja	01.01-30.06.2024.	01.01-31.12.2023.	01.01-31.12.2022.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.516.421	995.661	2.065.224
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	14.064.221	13.867.747	12.808.643
Nekretnine, postrojenja i oprema	25.846	23.366	18.853
Sredstva uzeta u zakup	160.234	139.755	147.703
Nematerijalna sredstva	980	1.225	2.042
Ostala sredstva i potraživanja	16.288	30.159	27.813
UKUPNO SREDSTVA	16.783.990	15.057.913	15.070.278
VANBILANSNA EVIDENCIJA	5.240.738	7.357.092	6.321.395
UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA	22.024.728	22.415.005	21.391.673
Obaveze	15.456.752	13.017.671	13.109.471
Kapital	1.327.238	2.040.242	1.960.807
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	16.783.990	15.057.913	15.070.278
VANBILANSNA EVIDENCIJA	5.240.738	7.357.092	6.321.395
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	22.024.728	22.415.005	21.391.673

Tabela 5: Skraćeni bilans stanja (30.06.2024, 2023. i 2022. godina)

Plasman mikrokredita

Ukupno bruto kreditni portfolio na dan 31.12.2023. godine iznosi 13.977.204,55 KM. Rast bruto portfolija u 2023. godini je bio za 8% dok je dospjela glavnica pala za 23%

U sljedećim tabelama prikazan je bruto i neto portfolio, kao i pregled bruto portfolia po danima kašnjenja:

ELEMENT	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Nedospjela glavnica	14.081.101	13.885.758	12.835.376	11.719.256
Dospjela glavnica	75.423	91.447	118.073	184.095
BRUTO PORTFOLIO	14.156.525	13.977.205	12.953.449	11.903.351
Ispravak vrijednosti	92.304	109.457	144.806	197.020
NETO PORTFOLIO	14.064.221	13.867.747	12.808.643	11.706.331

Tabela 6: Pregled portfolio

ELEMENT	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
bez kašnjenja	14.002.804	13.790.123	12.750.466	11.607.077
do 15 dana	3.041	5.677	12.829	0
do 30 dana	64.393	76.898	36.254	106.923
31-60 dana	3.291	10.039	26.577	27.855
61-90 dana	10.290	8.391	7.506	5.050
91-180 dana	4.978	8.206	8.775	33.483
preko 180 dana	67.729	77.871	111.043	122.963
UKUPNO	14.156.525	13.977.205	12.953.449	11.903.351

Tabela 7: Pregled portfolia po danima kašnjenja

Rezultat poslovanja

U nastavku slijedi prikaz skraćenog bilansa uspjeha Emitenta:

Skraćeni bilans uspjeha	01.01-31.12.2022	01.01.-31.12.2021
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	2.274.658	2.237.720
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	227.533	378.553
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	932.851	968.611
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	705.318	590.058
V. OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi	12.180	18.089
2. Ostali rashodi	13.564	6.718
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	1.384	
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		11.371
Poslovni dobitak	1.567.956	1.659.033
Dobitak prije oporezivanja	1.567.956	1.659.033
Porez na dobit	157.149	166.777
Neto dobitak tekuće godine	1.410.807	1.492.256

Tabela 8: Skraćeni bilans uspjeha (2022. i 2021. godina)

Skraćeni bilans uspjeha	01.01-30.6.2024	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Neto prihodi/(rashodi) od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	1.094.839	2.114.642	1.937.430
Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija	155.420	335.409	337.228
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	20.420	40.846	52.913
Ostali dobiti i (gubici) od finansijskih sredstava	-617	0	0
Neto pozitivne/ (negativne) kursne razlike	0	0	0
Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava	0	-18	-48
Ostali prihodi	4.620	8.145	13.226
Troškovi zaposlenih	193.565	366.718	318.903
Troškovi amortizacije	26.475	44.958	45.583
Ostali troškovi i rashodi	190.104	430.892	408.307
Dobit prije oporezivanja	864.538	1.656.456	1.567.956
Tekući porez na dobit	87.300	166.214	157.149
Dobit	777.238	1.490.242	1.410.807

Tabela 9: Skraćeni bilans uspjeha (30.06.2024, 2023. i 2022. godina)

1.8 Izvori sredstava

Emitent se finansira iz vlastitih i pozajmljenih izvora finansiranja.

Struktura sopstvenih i pozajmljenih izvora Emitenta je prikazana u narednoj tabeli:

Naziv	31.12.2022	31.12.2021
I - Kapital	1.960.807	2.042.256
II – Obaveze	13.109.471	13.234.705
Obaveze po osnovu depozita i kredita	12.578.605	9.779.229
Obaveze za kamatu i naknadu	27.281	0
Obaveze po osnovu HOV	239.777	633.381
Ostale obaveze i PVR	263.808	2.822.095
UKUPNO (I+II)	15.070.278	15.276.961

Tabela 10: Izvori sredstava (2022. i 2023. godina)

Naziv	30.6.2024	31.12.2023	31.12.2022
I - Kapital	1.327.238	2.040.242	1.960.807
II – Obaveze	15.456.752	13.017.671	13.109.471
Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	15.300.259	12.875.913	12.993.231
Obaveze za porez na dobit	18.045	9.065	0
Odložene poreske obaveze	6	6	6
Ostale obaveze	138.442	132.687	116.234
UKUPNO (I+II)	16.783.990	15.057.913	15.070.278

Tabela 11: Izvori sredstava (30.06.2024, 2023. i 2022. godina)

Novčani tokovi Emitenta su prikazani u tački 1.18.1.1. ovog dokumenta.

Ne postoje informacije o ograničenjima korišćenja izvora sredstava koja su bitno uticala ili bi mogla bitno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje Emitenta.

Emitent nema ulaganja koja su u toku ili za koje je preuzeo obaveze, te ne postoje informacije o predviđenim izvorima sredstava potrebnih za tu svrhu.

1.9 Regulatorno okruženje

1.9.1 Opis regulatornog okruženja u kojem Emitent posluje i koje bi moglo bitno da utiče na njegovo poslovanje, zajedno sa informacijama o državnoj, ekonomskoj, fiskalnoj i monetarnoj politici ili faktorima, te političkim faktorima koji su bitno uticali ili bi mogli bitno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje Emitenta

Emitent kao mikrokreditna institucija posluje u okviru pozitivnih pravnih propisa koji regulišu rad mikrokreditnog sektora u Republici Srpskoj. Osim propisa (zakona, odluka i uputstva), koje propisuje Agencija za bankarstvo Republike Srpske kao regulator i supervizor poslovanja Emitenta, primjenjuju se i zakoni koju regulišu rad privrednih društava, zakoni o obligacionim odnosima, zakoni o računovodstvu i reviziji i dr.

U toku 2022. godine je došlo do izmjene Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije koji je u primjeni od 01.01.2023. godine.

Društvo ne posjeduje informacije o državnoj, ekonomskoj, fiskalnoj i monetarnoj politici ili faktorima, te političkim faktorima koji su bitno uticali ili bi mogli bitno da utiču, direktno ili indirektno, na poslovanje Društva.

1.10 Informacije o trendovima

1.10.1 Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidljivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu

Emitent nema informacije o svim trendovima, nepredvidljivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta.

1.11 Predviđanja ili procjene dobiti

Ovaj dokument ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

1.12 Rukovodeći, nadzorni organi i više rukovodstvo

Ime i prezime	Funkcija	Poslovna adresa	Aktivnosti koje članovi obavljaju izvan Emitenta
DIREKTOR			
Vesna Todorović	direktor	Ulica kralja Petra I Karađorđevića broj 66, Banja Luka	-
UPRAVNI ODBOR			
Zoran Najdanović	predsjednik	Ul.Radoslava Cimermana 88, 10000 Zagreb	Profesor na Univerzitetu u Zagrebu
Marijana Mladenović Žiravac	član	Ul. Vele Nigrinove 16a, 11000 Beograd	Glavni i odgovorni urednik časopisa „ Poslovni savetnik,, ING-Pro doo Beograd
Ilija Džombić	član	Ulica despota Stefana Lazarevića bb, Banja Luka	Profesor na katedri za Ekonomsku diplomatiju Univerziteta za poslovni

			inženjering i menadžment Banja Luka
ODBOR ZA REVIZIJU			
Sladana Danilović	predsjednik	Veselina Masleše 28	Glavni interni revizor u Dunav osiguranju
Sladana Mičić	član	Bulevar Srpske vojske17	Samostalni stručni saradnik, Privredni preporod doo
Andrea Bogdanić	član	Sime Šolaje 1A, Banja Luka	Upravljanje ljudskim resursima, AD Kraft

Tabela 12: Podaci o članovima upravnih, rukovodećih i nadzornih organa

Ne postoji rodbinska povezanost između prethodno navedenih lica.

Vesna Todorović, direktor Društva, je bila zaposlena u Banci Srpske a.d. Banja Luka (raniji naziv: Balkan Investment bank a.d.) gdje je dugi niz godina obavljala radne aktivnosti na rukovodećim pozicijama (zamjenik direktora komercijalne divizije, direktor kreditno depozitnih poslova, direktor Sektora interne kontrole). Na dan izrade ovog izvještaja, nema aktivan status u navedenom Društvu.

Predsjednik Upravnog odbora Zoran Najdanović je profesor Univerziteta u Zagrebu u polju ekonomije, područja marketinga, trajno nastanjen u Banjaluci, profesionalnu karijeru započinje 2006. godine, te ima 28 godina iskustva u finansijskim institucijama. Posebno područje interesa mu je marketing u alternativnim finansijskim institucijama. Uz navedenu poslovnu karijeru, na fakultetu obavlja u jednom mandatu dužnost prodekana za nauku i međunarodnu saradnju, a u jednom mandatu šefa katedre za ekonomiju. Sertifikovani je član za upravne i nadzorne odbore od 2007. godine. Godine 2005. i 2006. je bio član radne grupe ministarstva finansija u Hrvatskoj na pregovaračkom Poglavlju 9 "Finansijske usluge", koja je izradila prijedloge zakona o finansijskim institucijama prilikom usklađenja hrvatskog zakonodavstva sa pravnom regulativom Europske unije prije pristupanja RH u Europsku uniju. Autor je više od 20 naučnih radova iz područja interesovanja te više istraživačkih projekata.

Marijana Žiravac Mladenović, član Upravnog odbora Društva, u periodu 2011. – 2019. godine, je bila član Upravnog odbora Univerziteta PIM. Na dan izrade ovog izvještaja, nema aktivan status u navedenom Univerzitetu.

Ilija Džombić, član Upravnog odbora Društva, na dan izrade ovog izvještaja, ima aktivan status u sljedećim društvima/ institucijama:

- Predsjednik Upravnog odbora Univerziteta PIM,
- Član Nadzornog odbora Investiciono-razvojne banke RS,
- Član Školskog odbora Srednjoškolskog centra "Ljubiša Mladenović" iz Banje Luke,
- Predsjednik skupštine društva Univerziteta PIM.

Naprijed navedena lica ne obavljaju druge poslove van Emitenta a koji mogu biti značajni u odnosu na Emitenta.

Nemaju presude za krivična djela u posljednjih pet godina.

Ne postoje pojedinosti o slučajevima stečaja, postupka u slučaju nesolventnosti, likvidacije ili stečajne uprave koji se mogu povezati sa navedenim licima koja su u jednoj ili više tih funkcija djelovala u proteklih najmanje pet godina.

Ne postoje pojedinosti o službenim javnim optužbama i/ili sankcijama pravosudnih ili regulatornih organa (uključujući i određene strukovne organe) protiv lica.

U zadnjih pet godina lica nisu sudskom odlukom isključena iz članstva u rukovodećim ili nadzornim organima Emitenta, kao ni iz rukovodećih ili upravljačkih poslova Emitenta.

1.12.1 Sukob interesa rukovodećih i nadzornih organa i višeg rukovodstva

Ne postoji sukob interesa između poslova koje obavljaju lica iz tačke 1.11. ovog dokumenta za Emitenta i njihovih privatnih interesa i/ili drugih poslova.

Ne postoje aranžmani ili sporazumi sa većinskim akcionarima, klijentima, dobavljačima ili drugima, na osnovu kojih je svako lice iz tačke 1.11. ovog dokumenta izabrano za člana rukovodećih ili nadzornih organa ili člana višeg rukovodstva.

Ne postoje ograničenja raspolaganja udjelima u hartijama od vrijednosti Emitenta u bilo kom periodu na koja su pristala lica iz tačke 1.11. ovog dokumenta.

1.13 Lična primanja i nakade

Za posljednji godišnji period, odnosno u toku 2023. godine i u toku 2024. godine (do 30.06.2024. godine), direktoru Društva je isplaćeno po osnovu radnog odnosa iznos od 62.679,86 KM, a predsjedniku Odbora za reviziju isplaćeno 1.600,00 KM. Predsjednik i članovi Upravnog odbora i članovi Odbora za reviziju nisu imali nikakva primanja niti nenovčana davanja u navedenom periodu po osnovu članstva u odboru.

U navedenom priodu Zoran Najdanović ostvario je primanja po osnovu radnog odnosa u Društvu u iznosu od 36.010,98 KM, dok je Marijana Žiravac ostvarila primanja po osnovu dopunskog rada u iznosu od 7.200,00 KM.

Emitent ne izdvaja, niti obračunava sredstva za penzionisanje, penzijska prava ili slične naknade.

1.14 Uprava

Datum isteka aktuelnog mandata za lica iz tačke 1.12 ovog dokumenta je dat u narednoj tabeli:

Ime i prezime	Funkcija	Trajanje mandata
DIREKTOR		
Vesna Todorović	direktor	19.02.2020-19.02.2025
UPRAVNI ODBOR		
Zoran Najdanović	predsjednik	27.05.2024-27.05.2029
Marijana Žiravac Mladenović	član	27.05.2024-27.05.2029
Ilija Džombić	član	27.05.2024-27.05.2029
ODBOR ZA REVIZIJU		
Sladana Danilović	predsjednik	12.04.2024-12.04.2028
Sladana Mičić	član	12.04.2024-12.04.2028
Andrea Bogdanić	član	12.04.2024-12.04.2028

Tabela 13: Aktuelni mandati

Ne postoje ugovori članova rukovodećih i nadzornih organa sa Emitentom u kojima su utvrđene naknade po raskidu radnog odnosa.

Emitent nema odbor za naknade.

1.14.1 Izjava o poslovanju u skladu sa kodeksom korporativnog upravljanja

Emitent se u svom poslovanju nastoji da pridržava Standarda korporativnog upravljanja koje je usvojila Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske. Izjava o usklađenosti poslovanja Emitenta sa kodeksom korporativnog upravljanja je objavljena na internet stranici Banjalučke berze: www.blberza.com.

Ne postoje informacije o potencijalno bitnom uticaju na korporativno upravljanje, kao ni informacije o budućim promjenama sastava uprave i odbora.

1.15 Zaposleni

U narednoj tabeli prikazan je broj zaposlenih u Emitentu s obzirom na stepen obrazovanja, sa stanjem na 30.06.2024. godine, 31.12.2023. godine, 31.12.2022. godine i 31.12.2021. godine.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih									
	NS	KV	VKV	SSS	VŠS	VSS	MR	DR	UKUPNO
30.06.2024	-	-	-	5	-	7	-	1	12
31.12.2023	-	-	-	5	-	7		1	12
31.12.2022	-	-	-	5	-	7		1	12
31.12.2021	-	-	-	5	-	7		1	12

Tabela 14: Podaci o zaposlenima

1.15.1 Udjeli u vlasništvu i opcije na akcije

Od lica koja su navedena u tački 1.12 ovog dokumenta vlasništvo nad akcijama Emitenta posjeduju:

Naziv	Funkcija	% učešće u vlasništvu
Zoran Najdanović	Predsjednik Upravnog odbora	51,16
Ilija Džombić	član Upravnog odbora	20,00

Tabela 15: Vlasništvo nad akcijama Emitenta od strane upravnih, rukovodećih i nadzornih organa

Ne postoje opcije na akcije Emitenta.

1.15.2 Opis svih aranžmana u vezi sa mogućnošću sticanja akcija emitenta od strane zaposlenih

Ne postoje aranžmani u vezi sa mogućnošću sticanja akcija Emitenta od strane zaposlenih. Zaposleni mogu sticati akcije Emitenta na isti način kao i sva druga pravna i fizička lica.

1.16 Većinski akcionari

Emitent je osnovan u formi otvorenog akcionarskog društva. Pregled vlasničke strukture prema podacima Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka od 17.10.2024. godine je dat u sljedećoj tabeli:

Akcionari	% učešća	% učešća sa pravom glasa
Zoran Najdanović	51,16	51,16
Ilija Džombić	20,00	20,00
PIM Univerzitet Banjaluka	7,00	7,00
Dženis Softić	4,67	4,67
Zoran Matić	2,64	2,64
Ostali	14,53	14,53
Ukupno	100,00	100,00

Tabela 16: Spisak akcionara

1.16.1 Različita glasačka prava akcionara

Sve akcije Emitenta su redovne (obične) akcije i svi vlasnici akcija imaju ista prava, u skladu sa zakonom.

1.16.2 Vlasništvo i kontrola nad Emitentom

Vlasništvo nad akcijama Emitenta imaju lica navedena u tački 1.16 ovog dokumenta.

Direktni kontrolni položaj ima većinski akcionar Najdanović Zoran. Posjedovanjem učešća u osnovnom kapitalu u procentu navedenom u tački 1.16 ovog dokumenta, naprijed navedeni akcionar ne ugrožava interese Emitenta. Emitent nema predviđene mjere kojim sprječava korišćenje kontrolnog položaja s obzirom na to da navedeno lice koristi svoja prava u skladu sa zakonskim propisima i na način koji ne ugrožava interese Emitenta.

Ne postoji lice koje ima indirektnu kontrolu nad Emitentom, te u skladu sa tim ne postoje mjere kojima se sprječava zloupotreba takve kontrole.

1.16.3 Opis svih aranžmana čije bi provođenje moglo naknadno da rezultira promjenom kontrole nad Emitentom

Prema saznanjima Emitenta ne postoje sporazumi čije bi sprovođenje, naknadno, moglo da rezultira promjenom kontrolnog položaja u Emitentu.

1.17 Transakcije sa povezanim licima

Emitent nema transakcija sa povezanim licima.

1.18 Financijske informacije o imovini i obavezama, financijskom položaju te dobiti i gubicima Emitenta

1.18.1 Istorijske financijske informacije

1.18.1.1 Revidirani godišnji financijski izvještaji za posljednje tri financijske godine

Prikaz bilansa stanja Emitenta na dan 31.12.2023. godine i na dan 31.12.2022. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	2023	2022
AKTIVA				
	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001	995.661	2.065.224
000, 001, 002, 009 (dio), 050, 051, 052, 059 (dio)	1.1. Gotovina	002	995.661	2.065.224
004, 009 (dio), 010 (dio), 011, 019 (dio), 060 (dio), 061, 069 (dio)	1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003		
003, 009 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 053, 059 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190 (dio), 191 (dio), 199 (dio), 290 (dio), 299 (dio)	1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		
	2. Financijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005		
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.1. Financijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006		
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.2. Financijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007		
016, 017, 025, 026, 066, 085, 120, 121, 130, 131, 140, 141, 142, 143, 184, 185, 194, 195, 199 (dio), 220, 221, 240, 242, 284, 294, 299 (dio)	2.3. Financijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008		
	3. Financijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	009		
127, 137, 227	3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010		
122, 123, 129 (dio), 132, 133, 139 (dio),	3.2. Hartije od vrijednosti	011		

222, 223, 229 (dio)				
014, 015, 019 (dio), 023, 024, 029 (dio), 064, 069 (dio), 083, 089 (dio), 145, 146, 147, 148, 149, 181, 183, 189 (dio), 192, 193, 199 (dio), 245, 247, 249 (dio), 281, 289 (dio), 292, 299 (dio)	3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012		
	4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013	13.867.747	12.808.643
010 (dio), 019 (dio), 060 (dio), 069 (dio)	4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014		
124, 125, 128, 129 (dio), 134, 135, 138, 139 (dio), 224, 225, 228, 229 (dio)	4.2. Hartije od vrijednosti	015		
012, 013, 018, 019 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 062, 068, 069 (dio), 080 (dio), 089 (dio)	4.3. Depoziti kod drugih banaka	016		
020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190, 191, 199 (dio), 10, 11, 180, 182, 189 (dio), 20, 280, 289 (dio), 290, 299 (dio)	4.4. Dati krediti	017	13.867.747	12.808.643
022, 029 (dio), 082, 089 (dio), 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 250, 251, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259	4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018		
152, 162, 252	5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019		
144, 244	6. Derivatna finansijska sredstva	020		
33	7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021		

37	8. Odložena poreska sredstva	022		
30	9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023	23.366	18.853
34	10. Sredstva uzeta u zakup	024	139.755	147.703
33	11. Investicione nekretnine	025		
311, 312, 313, 314, 317, 318, 319	12. Nematerijalna sredstva	026	1.225	2.042
310	13. Goodwill	027		
170, 179 (dio), 270, 279 (dio)	14. Ulaganja u zavisna društva	028		
171, 179 (dio), 271, 279 (dio)	15. Ulaganja u pridružena društva	029		
172, 179 (dio), 272, 279 (dio)	16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030		
350, 351, 359 (dio)	17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031		
027, 028, 029 (dio), 030, 031, 032, 034, 035, 036, 037, 038, 039, 07, 087, 088, 09, 196, 197, 198, 199 (dio), 296, 297, 298, 299 (dio), 32, 358, 359 (dio), 36	18. Ostala sredstva i potraživanja	032	30.159	27.813
	A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	033	15.057.913	15.070.278
91, 92	B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	034	7.357.092	6.321.395
	V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)	035	22.415.005	21.391.673
PASIVA		AOP	2023	2022
432, 433, 442, 443, 487, 488, 496, 497, 532, 533, 587, 596	1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101	0	
	2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102	12.875.913	12.993.231

400 (dio), 401 (dio), 402, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 412, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 502, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103		
400 (dio), 401 (dio), 403, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 413, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 503, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.2. Depoziti od klijenata	104		
404, 408, 409, 414, 418, 419, 424, 425, 426, 427, 480 (dio), 483 (dio), 491, 492, 494, 495, 504, 508, 509, 524, 526, 580 (dio), 591, 592	2.3. Uzeti krediti	105	12.728.110	12.605.886
462, 552	2.4. Obaveze po lizingu	106	147.803	147.568
430, 431, 440, 441, 530, 531	2.5. Izdati dužnički instrumenti	107	0	239.777
406, 407, 416, 417, 422, 423, 429, 463, 506, 507, 522, 529, 553	2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108		
434, 534	3. Derivatne finansijske obaveze	109		
475	4. Obaveze za porez na dobit	110	9.065	
465	5. Odložene poreske obaveze	111	6	6
	6. Rezervisanja (113 do 115)	112	0	
472, 473, 572	6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113		

470 (dio), 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.2. Sudski sporovi	114		
470 (dio), 471, 474, 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.3. Ostala rezervisanja	115		
45, 460, 461, 464, 466, 467, 468, 469, 476, 477, 481, 482, 484, 486, 489, 498, 499, 550, 551, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 581, 582, 584, 589, 599	7. Ostale obaveze	116	132.687	116.234
	A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)	117	13.017.671	13.109.471
	1. Akcijski kapital (119 + 120 – 121)	118	500.000	500.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119	500.000	500.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.2. Povlaštene akcije	120		
804	1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121		
802, 805	2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122		
	3. Rezerve (124 do 126)	123	50.000	50.000
810 (dio), 811 (dio)	3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124	50.000	50.000
810 (dio)	3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		
811 (dio), 812, 814	3.3. Ostale rezerve	126		
	4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127		
820	4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	128		
821	4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129		
822, 823, 829	4.3. Ostale revalorizacione rezerve	130		
	5. Dobit (132 + 133)	131	1.490.242	1.410.807
830, 832	5.1. Dobit tekuće godine	132	1.490.242	1.410.807
831, 833, 834	5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133		
	6. Gubitak (135 + 136)	134		
840	6.1. Gubitak tekuće godine	135		
841	6.2. Gubitak iz ranijih godina	136		
	7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 + 122 + 123 + 127 + 131 – 134)	137	2.040.242	1.960.807
	8. Učešća bez prava kontrole	138		
	B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139	2.040.242	1.960.807
	V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)	140	15.057.913	15.070.278
96, 97	G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141	7.357.092	6.321.395
	D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)	142	22.415.005	21.391.673

Prikaz bilansa uspjeha Emitenta na dan 31.12.2023. godine i na dan 31.12.2022. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	2023.	2022.
	1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201	2.652.818	2.400.922
70 (dio)	1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202	2.652.818	2.400.922
70 (dio)	1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203		
70 (dio)	1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204		
	2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	205	538.176	463.492
60 (dio)	2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	538.176	463.492
60 (dio)	2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207		
	3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 – 205) (+/-)	208	2.114.642	1.937.430
71	4. Prihodi od naknada i provizija	209	366.442	367.681
61	5. Rashodi od naknada i provizija	210	31.033	30.453
	6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/-)	211	335.409	337.228
	7. Obezbvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	212	40.846	52.913
640, 740 - neto prikaz	7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213	46.896	63.034
644, 744 - neto prikaz	7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214		
649 (dio)	7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215	-7.008	-13.075
749 (dio)	7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216	958	2.954
641, 741 - neto prikaz	7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217		
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218		
642 (dio), 643 (dio), 742	7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219		

(dio), 743 (dio) - neto prikaz				
	8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220		
622, 722 - neto prikaz	8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221		
645, 745 - neto prikaz	8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222		
646, 746 - neto prikaz	8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223		
620, 720 - neto prikaz	8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224		
621, 721 - neto prikaz	8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225		
647, 747 - neto prikaz	8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226		
649 (dio), 749 (dio) - neto prikaz	8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227		
648, 748 - neto prikaz	9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228		
680, 780 - neto prikaz	10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229		
	11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230	-18	-48
671, 771 - neto prikaz	11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231	-27	-48
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232		
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233		
673, 773 - neto prikaz	11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234		
634, 734 - neto prikaz	11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235		
632, 732 - neto prikaz	11.6. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236		
672, 772 - neto prikaz	11.7. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237		
630, 730 - neto prikaz	11.8. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238		
639 (dio), 739 (dio) - neto prikaz	11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239	9	
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774	11.10. Neto dobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240		

(dio) - neto prikaz				
623, 639 (dio), 675, 723, 739 (dio), 775 - neto prikaz	11.11.Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241		
776	12. Prihodi od dividendi i učešća	242		
76, 777, 778, 779	13. Ostali prihodi	243	8.145	13.226
65	14. Troškovi zaposlenih	244	366.718	318.903
662	15. Troškovi amortizacije	245	44.958	45.583
660, 661, 663, 664, 665, 669, 676, 677, 679	16. Ostali troškovi i rashodi	246	430.892	408.307
	17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247		
	18. Obezvrjeđenje goodwill-a	248		
	19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	249	1.656.456	1.567.956
	20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	250		
850	21. Tekući porez na dobit	251	-166.214	-157.149
	22. Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)	252		
851	22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253		
852	22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254		
853	22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255		
854	22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256		
	23. Porez na dobit (251 + 252)	257	-166.214	-157.149
	24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258	1.490.242	1.410.807
	25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260		
	27. Dobit (258 + 260)	261	1.490.242	1.410.807
	28. Gubitak (259 + 260)	262		
	29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263		
promjena na 821 (dio)	29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264		

promjena na 822	29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265		
	29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266		
promjena na 829 (dio)	29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267		
	29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268		
	30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269		
promjena na 820	30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270		
promjena na 821 (dio)	30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271		
promjena na 823	30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272		
	30.4. Dobiti ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273		
	30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274		
promjena na 829 (dio)	30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275		
	30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276		
	31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277		
	32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	278	1.490.242	1.410.807
	33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279		
	33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280		
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281		
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima	282		
	35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Većinskim vlasnicima	283	867.321	867.646
	35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284	622.921	543.161

Prikaz bilansa tokova gotovine Emitenta na dan 31.12.2023. godine i na dan 31.12.2022. godine

Grupa računa	POZICIJA		AOP	2023.	2022.
1.1	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	(+)	301	2.664.177	2.406.549
1.2	Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	(-)	302	-540.341	-434.850
1.3	Prilivi od naknada i provizija	(+)	303	362.315	350.963
1.4	Odlivi o naknada i provizija	(-)	304	-31.033	-29.392
1.5	Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(+)	305		

1.6	Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	(+)	306		
1.7	Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	(+)	307		
1.8	Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	(-)	308	-365.026	-311.263
1.9	Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	(-)	309	-1.123.309	-950.104
1.10	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	(+)	310		
1.11	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(-)	311		
1.12	Plaćeni porez na dobit	(-)	312	-147.522	-199.397
1.13	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)		313	819.261	832.506
1.14	Neto (povećanje)/smanjenje obavezene rezerve kod Centralne banke		314		
1.15	Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka		315		
1.16	Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraživanja od clijenata		316	-368.195	-532.963
1.17	Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finasijskom lizingu		317		
1.18	Neto (povećanje)/smanjenje ostalih sredstava i potraživanja		318		
1.19	Neto povećanje /(smanjenje) depozita od banaka i drugih fin.institucija		319		
1.20	Neto povećanje / (smanjenje) depozita od clijenata		320		
1.21	Neto povećanje / (smanjenje)ostalih finasijskih obaveza po amortizovanom trošku		321		
1.22	Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze		322		
1.23	Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza		323		
A	NETO TOK GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (313 - 323)	(+)(-)	324	451.066	299.542
2.1.	Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(-)	325		
2.2.	Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(+)	326		
2.3.	Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(-)	327		
2.4.	Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(+)	328		
2.5	Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijedosti	(-)	329		
2.6.	Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	(+)	330		
2.7	Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	(-)	331		
2.8	Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	(+)	332		
2.9	Sticanje investicionih nekretnina	(-)	333		
2.10	Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	(+)	334		
2.11	Sticanje nematerijalnih sredstava	(-)	335		
2.12	Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	(+)	336		
2.13	Sticanje udjela u zavisnim subjektima	(-)	337		
2.14	Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	(+)	338		
2.15	Sticanje udjela u pridruženim subjektima	(-)	339		
2.16	Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	(+)	340		

2.17	Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	(-)	341		
2.18	Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	(+)	342		
2.19	Primljene dividende	(+)	343		
2.20	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	(+)	344		
2.21	Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	(-)	345		
B	NETO TOK GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (325 - 345)	(+)(-)	346		
3.1	Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	(+)	347		
3.2	Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	(+)	348		
3.3	Otkup sopstvenih akcija	(-)	349		
3.4	Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	(+)	350		
3.5	Isplaćene dividende	(-)	351	-1.410.799	-3.978.256
3.6	Priliv kredita od banaka	(+)	352	9.100.000	10.350.000
3.7	Otplate glavnice kredita od banaka	(-)	353	-8.970.053	-7.550.624
3.8	Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	(+)	354		
3.9	Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	(-)	355		
3.10	Prilivi od subordiniranih kredita	(+)	356		
3.11	Otplate glavnice subordiniranih kredita	(-)	357		
3.12	Otplata glavnice po lizingu	(-)	358		
3.13	Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	(+)	359		
3.14	Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	(-)	360	-239.777	-393.605
3.15	Ostali prilivi iz aktivnosti finasiranja	(+)	361		
3.16	Ostali odlivi iz aktivnosti finasiranja	(-)	362		
C	NETO TOK OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI (347 - 362)	(+)(-)	363	-1.520.629	-1.572.485
4	NETO POVEĆANJE/ (SMANJENJE) NS i NE ** (A + B + C)	(+)(-)	364	-1.069.563	-1.272.942
5	NS i NE NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	365	2.065.224	3.338.166
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+)(-)	366		
7	NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	(+)(-)	367	995.661	2.065.224

Prikaz bilansa stanja Emitenta na dan 31.12.2021. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	31.12.2021	31.12.2020
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	15.074.734	13.292.377
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	3.361.367	1.610.829
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	3.338.166	1.596.458
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	23.201	14.371
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005		
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006		
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007		
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	008		
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009		
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010		
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011	0	0
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	0	
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013		
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	11.719.256	11.691.999
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015		
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	11.719.256	11.691.999
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017		
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018		
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019		
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020		
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021		
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	-5.889	-10.451
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023		
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024		
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	-12.926	-35.192
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	7.037	24.741

250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027		
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028		
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029		
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	030		
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031		
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032		
352 i 359	10. Ostala sredstva	033		
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034		
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	202.227	37.496
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	198.825	31.825
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	19.808	19.853
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038	169.575	169
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	9.442	11.803
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040		
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	3.402	5.671
310	a) Goodwill	042		
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043		
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044		
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	3.402	5.671
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046		
37	3. Odložena poreska sredstva	047		
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	15.276.961	13.329.873
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	3.985.608	1.743.494
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	19.262.569	15.073.367
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	13.234.705	10.293.854
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	9.779.229	9.179.602
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	9.779.229	9.179.602
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104		
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106	0	103
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107		103
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	633.381	1.005.969
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	633.381	1.005.969
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111		

530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	2.822.095	108.18
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	13.366	
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	2.740.428	65.801
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	9.226	1.473
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	32.620	14.303
465	d) Odložene poreske obaveze	118	6	6
470 do 474	đ) Rezervisanja	119		
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	26.449	26.597
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća obaveza	121		
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	123		
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća u stranoj valuti	124		
	B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 143 – 149)	125	2.042.256	3.036.019
80	1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 – 130 – 131)	126	500.000	500.000
800	a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128		
802	v) Emisiona premija	129		
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	50.000	50.000
810	a) Rezerve iz dobiti	133	50.000	50.000
811	b) Ostale rezerve	134		
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138		
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
823	g) Aktuarski dobiti i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	1.492.256	2.486.019
830	a) Dobitak tekuće godine	144	1.492.256	1.300.905
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145		1.185.114

832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147		
834	d) Zadržana zarada	148		
84	5. Gubitak (150 + 151)	149		
840	a) Gubitak tekuće godine	150		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	15.276.961	13.329.873
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	3.985.608	1.743.494
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	19.262.569	15.073.367

Prikaz bilansa uspjeha Emitenta na dan 31.12.2021. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	31.12.2021	31.12.2020
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	2.248.492	1.973.098
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202		
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	203	2.248.492	1.973.098
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204		
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	407.319	451.300
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	407.319	451.300
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	207		
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
	3. Neto prihodi od kamata (201 – 205)	209	1.841.173	1.521.798
	4. Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	419.955	646.901
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	416.481	644.936
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	3.474	1.965
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	23.408	32.467
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	23.408	32.467
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218		
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211 – 215)	219	396.547	614.434
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215 – 211)	220		
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijanja	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća)	225		
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		

620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227		
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeca	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221 – 226)	231		
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226 – 221)	232		
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 – 205 – 215 – 226)	233	2.237.720	2.136.232
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205 + 215 + 226 – 201 – 211 – 221)	234		
74 i 76	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	378.553	211.481
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	359.929	194.029
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240		
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	18.624	17.452
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	968.611	888.084
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	274.051	207.276
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246		
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	277.181	274.036
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	5.726	5.861
655	e) Ostali lični rashodi	249	3.222	3.605
660	ž) Troškovi materijala	250	16.811	22.074
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	233.900	243.413
662	i) Troškovi amortizacije	252	46.301	14.150
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	7.377	292
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	52.886	65.598
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	45.168	48.123
666	lj) Ostali troškovi	256	5.988	3.656
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	590.058	676.603
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	18.089	6.434
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	4.090	1.161
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261		
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264	13.999	5.267
778	đ) Ostali prihodi	265		6

779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	6.718	18.805
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	6.668	5.765
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270	30	872
676	g) Manjkovi	271	8	4
677	d) Otpis zaliha	272		
678	đ) Ostali rashodi	273	12	12.164
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275	11.371	
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276		12.371
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277	1.659.033	1.447.258
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 258 + 276 – 233 – 257 – 275)	278		
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA - 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279		
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280		
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282		
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	283		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285		
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288		
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291		
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292		
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (277 + 291 – 278 – 292)	293	1.659.033	1.447.258
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 – 277 – 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	166.777	146.353

851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297		
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK - 1. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 – 295 – 297) ili (296 – 294 – 295 – 297)	298	1.492.256	1.300.905
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294 + 295 + 297 – 296) ili (295 + 297 – 293 – 296)	299		
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - 1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300		
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima	301		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302		
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304		
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305		
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307		
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312		
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 – 307) ili (307 – 300)	313		
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314		
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315		
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD - 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	316	1.492.256	1.300.905
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	916.245	845.588
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	576.011	455.317
	Obična zarada po akciji	320		
	Razrijeđena zarada po akciji	321		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	12	14
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	12	14

Prikaz bilansa tokova gotovine Emitenta na dan 31.12.2021. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	31.12.2021	31.12.2020
	1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI -	401	3.141.378	3.088.014
	1.1 Primici kamata,naknada i provizija po kreditima i poslovnima lizinga (+)			
	1.2 Isplate kamata (-)	402		
	1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403		
	1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	1.103.487	1.194.024
	1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
	1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406		
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407		
	1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	32.659	-826.781
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410		
	1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411	148.459	158.830
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	1.922.091	908.379
	2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	413		
	- 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)			
	2.2 Primici kamata (+)	414		
	2.3 Primici dividendi (+)	415		
	2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelosti (-)	416		
	2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelosti (+)	417		
	2.6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	418		
	2.7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	419		
	2.8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima (+)(-)	420		
	2.9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		
	2.1 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)	422		
	2.11 Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423		
	2.12 Kupovina (prodaja) drugih ulaganja (+)(-)	424		
	2.13 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425		
	2.14 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	426		
	B Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	427		
	3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+)	428		
	3.2 Reotkup akcija (-)	429		
	3.3 Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
	3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	407.422	451.198
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	9.100.000	11.249.000
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433	8.872.961	10.584.010
	3.7 Isplata dividendi (-)	434		
	3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
	3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436		
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437	-180.383	213.792
	4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	1.741.708	1.122.171
	5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	1.596.458	474.287
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	440		
	7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	3.338.166	1.596.458

Izvještaj o promjenama na kapitalu na 31.12.2021. godinu

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva						
	AOP	Akcijski kapital i udjeli u d.o.o.	Revalorizacije rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu fin. sred. raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statut. rezerve, zaštita got. tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8
Stanje na dan 01.01.20__ . god.	901	500.000			50.000	1.185.114	1.735.114
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902						
Efekti ispravke grešaka	903						
Ponovo iskazano stanje na 01.01.20__ . god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000	0	0	50.000	1.185.114	1.735.114
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906						
Kursne razl. nastale po osn. preračuna fin.izv. u dr. funk. valutu	907						
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					1.300.905	1.300.905
Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910						
Emisija akcij. kapitala i dr vidovi poveć. ili smanjenje osn. kapitala	911						
Stanje na dan 30.06.20__ . god. / 01.01.20__ . god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	500.000	0	0	50.000	2.486.019	3.036.019
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913						
Efekti ispravke grešaka	914						
Ponovo iskazano stanje na 01.01.2021. god. (912 ± 913 ± 914)	915	500.000	0	0	50.000	2.486.019	3.036.019
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917						
Kursne razl. nastale po osn. preračuna fin.izv. u dr. funk. Valutu	918						
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					1.492.256	1.492.256
Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920						
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921					2.486.019	2.486.019
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922						
Stanje na dan 31.12.2021. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	500.000	0	0	50.000	1.492.256	2.042.256

Izvještaj o promjenama na kapitalu na 31.12.2022. godine

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva								
	AOP	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve	Revolarizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revolarizacione rezerve za finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali	Ostale revolarizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje na dan 01.01.20 . god.	901	500.000		50.000				2.486.019	3.036.019
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902								
Efekti ispravke grešaka	903								
Ponovo iskazano stanje na 01.01.20 . god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000		50.000				2.486.019	3.036.019
Dobit/(gubitak) za godinu	905							1.492.256	1.492.256
Ostali ukupni rezultat	906								
Ukupna dobit/(gubitak)	907							1.492.256	1.492.256
Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908								
Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kaipatala	909								
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910							2.486.019	2.486.019
Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitaka	911								
Ostale promjene	912								
Stanje na dan 30.06.20 . god. / 01.01.20 . god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 +	913	500.000		50.000				1.492.256	2.042.256
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914								
Efekti ispravke grešaka	915								
Ponovo iskazano stanje na 01.01.2022 god. (912 ± 913 ± 914)	916	500.000		50.000				1.492.256	2.042.256
Dobit/(gubitak) za godinu	917							1.410.807	1.410.807
Ostali ukupni rezultat za godinu	918								
Ukupna dobit/(gubitak)	919							1.410.807	1.410.807
Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920								
Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kaipatala	921								
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	922							1.492.256	1.492.256
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	923								
Stanje na dan 31.12.2022. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	924	500.000	0	50.000				1.410.807	1.960.807

Izveštaj o promjenama na kapitalu na 31.12.2023. godinu

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva								
	AOP	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve	Revoluzione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revoluzione rezerve za finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali	Ostale revoluzione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje na dan 01.01.20 . god.	901	500.000		50.000				1.492.256	2.042.256
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902								
Efekti ispravke grešaka	903								
Ponovo iskazano stanje na 01.01.20 . god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000		50.000				1.492.256	2.042.256
Dobit/(gubitak) za godinu	905							1.410.807	1.410.807
Ostali ukupni rezultat	906								
Ukupna dobit/(gubitak)	907							1.410.807	1.410.807
Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908								
Sticanje svojstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909								
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910							1.492.256	1.492.256
Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitaka	911								
Ostale promjene	912								
Stanje na dan 30.06.20 . god. / 01.01.20 . god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 +	913	500.000		50.000				1.410.807	1.960.807
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914								
Efekti ispravke grešaka	915								
Ponovo iskazano stanje na 01.01.2023 god. (912 ± 913 ± 914)	916	500.000		50.000				1.410.807	1.960.807
Dobit/(gubitak) za godinu	917							1.490.242	1.490.242
Ostali ukupni rezultat za godinu	918								
Ukupna dobit/(gubitak)	919							1.490.242	1.490.242
Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920								
Sticanje svojstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921								
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	922							1.410.807	1.410.807
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	923								
Stanje na dan 31.12.2023 god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	924	500.000	0	50.000				1.490.242	2.040.242

**NOTE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD 01.01 – 31.12.2021.
GODINE**

Djelatnost preduzeća – preduzetnika: 64.92

Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada: 12

Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem mjeseca: 12

Promjena računovodstvenih politika i procjene je u primjeni (odluke, pravilnik i sl.) koje donose vlasnici preduzeća prema Zakonu o privrednim društvima.

Komentar bilansa uspjeha	
PRIHODI	
Poslovni prihodi:	3.065.089
Finances prihodi:	-
Prihodi iz vanrednih događaja	-
RASHODI	
Poslovni rashodi:	1.406.056
Finansijski rashodi:	-
Rashodi iz vanrednih događaja	-
Ukupni prihodi:	3.065.089
Ukupni rashodi:	1.406.056
Bruto dobitak-gubitak:	1.659.033
Porez iz dobitka	166.777
Neto dobitak:	1.492.256

Tabela 17: Komentar bilansa uspjeha za 2021. godinu

Komentar bilansa stanja	
AKTIVA	
Stalna imovina	202.227
Obrtna imovina	15.074.734
Poslovna aktiva	15.276.961
Vanbilansna aktiva	3.262.569
PASIVA	
Kapital	2.042.256
Obaveze	13.234.705
Poslovna pasiva	15.276.961
Vanbilansna pasiva	3.985.608

Tabela 18: Komentar bilansa stanja za 2021. godinu

**NOTE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD 01.01 – 31.12.2022.
GODINE**

Djelatnost preduzeća – preduzetnika: 64.92

Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada: 12

Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem mjeseca: 12

Promjena računovodstvenih politika i procjene je u primjeni (odluke, pravilnik i sl.) koje donose vlasnici preduzeća prema Zakonu o privrednim društvima.

Komentar bilansa uspjeha	
PRIHODI	
Poslovni prihodi:	3.008.316
Finansijski prihodi:	-
Prihodi iz vanrednih događaja	-
RASHODI	
Poslovni rashodi:	1.440.360
Finansijski rashodi:	-
Rashodi iz vanrednih događaja	-
Ukupni prihodi:	3.008.316
Ukupni rashodi:	1.440.360
Bruto dobitak-gubitak:	1.567.957
Porez iz dobitka	157.149
Neto dobitak:	1.410.807

Tabela 19: Komentar bilansa uspjeha za 2022. godinu

Komentar bilansa stanja	
AKTIVA	
Stalna imovina	168.598
Obrtna imovina	14.901.680
Poslovna aktiva	15.070.278
Vanbilansna aktiva	6.321.395
PASIVA	
Kapital	1.960.807
Obaveze	13.109.471
Poslovna pasiva	15.070.278
Vanbilansna pasiva	6.321.395

Tabela 20: Komentar bilansa stanja za 2022. godinu

**NOTE UZ GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD 01.01 – 31.12.2023.
GODINE**

Djelatnost preduzeća – preduzetnika: 64.92

Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada: 12

Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem mjeseca: 12

Promjena računovodstvenih politika i procjene je u primjeni (odluke, pravilnik i sl.) koje donose vlasnici preduzeća prema Zakonu o privrednim društvima.

Komentar bilansa uspjeha	
PRIHODI	
Poslovni prihodi:	3.155.959
Finances prihodi:	-
Prihodi iz vanrednih događaja	-
RASHODI	
Poslovni rashodi:	1.499.502
Finansijski rashodi:	-
Rashodi iz vanrednih događaja	-
Ukupni prihodi:	3.155.959
Ukupni rashodi:	1.499.502
Bruto dobitak-gubitak:	1.656.456
Porez iz dobitka	166.214
Neto dobitak:	1.490.242

Tabela 21: Komentar bilansa uspjeha za 2023 godinu

Komentar bilansa stanja	
AKTIVA	
Stalna imovina	164.346
Obrtna imovina	14.893.567
Poslovna aktiva	15.057.913
Vanbilansna aktiva	7.357.092
PASIVA	
Kapital	2.040.242
Obaveze	13.017.671
Poslovna pasiva	15.057.913
Vanbilansna pasiva	7.357.092

Tabela 22: Komentar bilansa stanja za 2023. godinu

1.18.1.2 Nerevidirani polugodišnji finansijski izvještaji za posljednje tri finansijske godine

Nije vršena revizija polugodišnjih finansijskih izvještaja prikazanih u ovom dokumentu.

Prikaz bilansa stanja Emitenta na dan 30.06.2024. godine i 30.06.2023. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	30.6.2024	30.6.2023
AKTIVA				
	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	001	2.516.421	1.620.243
000, 001, 002, 009 (dio), 050, 051, 052, 059 (dio)	1.1. Gotovina	002	516.421	1.620.243
004, 009 (dio), 010 (dio), 011, 019 (dio), 060 (dio), 061, 069 (dio)	1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003		
003, 009 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 053, 059 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190 (dio), 191 (dio), 199 (dio), 290 (dio), 299 (dio)	1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		
	2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005		
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006		
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007		
016, 017, 025, 026, 066, 085, 120, 121, 130, 131, 140, 141, 142, 143, 184, 185, 194, 195, 199 (dio), 220, 221, 240, 242, 284, 294, 299 (dio)	2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008		
	3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	009		
127, 137, 227	3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	010		
122, 123, 129 (dio), 132, 133, 139 (dio), 222, 223, 229 (dio)	3.2. Hartije od vrijednosti	011		
014, 015, 019 (dio), 023, 024, 029 (dio), 064, 069 (dio),	3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012		

083, 089 (dio), 145, 146, 147, 148, 149, 181, 183, 189 (dio), 192, 193, 199 (dio), 245, 247, 249 (dio), 281, 289 (dio), 292, 299 (dio)				
	4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	013	14.064.221	13.580.077
010 (dio), 019 (dio), 060 (dio), 069 (dio)	4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014		
124, 125, 128, 129 (dio), 134, 135, 138, 139 (dio), 224, 225, 228, 229 (dio)	4.2. Hartije od vrijednosti	015		
012, 013, 018, 019 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 062, 068, 069 (dio), 080 (dio), 089 (dio)	4.3. Depoziti kod drugih banaka	016		
020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190, 191, 199 (dio), 10, 11, 180, 182, 189 (dio), 20, 280, 289 (dio), 290, 299 (dio)	4.4. Dati krediti	017	14.064.221	13.580.077
022, 029 (dio), 082, 089 (dio), 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 250, 251, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259	4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018		
152, 162, 252	5. Potraživanja po finansijskom lizingu	019		
144, 244	6. Derivatna finansijska sredstva	020		
33	7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	021		
37	8. Odložena poreska sredstva	022		
30	9. Nekretnine, postrojenja i oprema	023	25.846	23.750
34	10. Sredstva uzeta u zakup	024	160.234	158.137
33	11. Investicione nekretnine	025		

311, 312, 313, 314, 317, 318, 319	12. Nematerijalna sredstva	026	980	1.633
310	13. Goodwill	027		
170, 179 (dio), 270, 279 (dio)	14. Ulaganja u zavisna društva	028		
171, 179 (dio), 271, 279 (dio)	15. Ulaganja u pridružena društva	029		
172, 179 (dio), 272, 279 (dio)	16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030		
350, 351, 359 (dio)	17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031		
027, 028, 029 (dio), 030, 031, 032, 034, 035, 036, 037, 038, 039, 07, 087, 088, 09, 196, 197, 198, 199 (dio), 296, 297, 298, 299 (dio), 32, 358, 359 (dio), 36	18. Ostala sredstva i potraživanja	032	16.288	26.022
	A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 + 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031 + 032)	033	16.783.990	15.409.862
91, 92	B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	034	5.240.738	8.408.198
	V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)	035	22.024.728	23.818.060
PASIVA		AOP	30.6.2024	30.6.2023
432, 433, 442, 443, 487, 488, 496, 497, 532, 533, 587, 596	1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101	0	
	2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102	15.300.259	14.000.248
400 (dio), 401 (dio), 402, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 412, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 502, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103		

400 (dio), 401 (dio), 403, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 413, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 503, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.2. Depoziti od klijenata	104		
404, 408, 409, 414, 418, 419, 424, 425, 426, 427, 480 (dio), 483 (dio), 491, 492, 494, 495, 504, 508, 509, 524, 526, 580 (dio), 591, 592	2.3. Uzeti krediti	105	15.130.805	13.799.555
462, 552	2.4. Obaveze po lizingu	106	169.454	165.967
430, 431, 440, 441, 530, 531	2.5. Izdati dužnički instrumenti	107		34.726
406, 407, 416, 417, 422, 423, 429, 463, 506, 507, 522, 529, 553	2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108		
434, 534	3. Derivatne finansijske obaveze	109		
475	4. Obaveze za porez na dobit	110	18.045	13.771
465	5. Odložene poreske obaveze	111	6	6
	6. Rezervisanja (113 do 115)	112		
472, 473, 572	6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113		
470 (dio), 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.2. Sudski sporovi	114		
470 (dio), 471, 474, 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.3. Ostala rezervisanja	115		
45, 460, 461, 464, 466, 467, 468, 469, 476, 477, 481, 482, 484, 486, 489, 498, 499, 550, 551, 554, 555, 556, 557, 558,	7. Ostale obaveze	116	138.442	132.598

559, 581, 582, 584, 589, 599				
	A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)	117	15.456.752	14.146.614
	1. Akcijski kapital (119 + 120 – 121)	118	500.000	500.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119	500.000	500.000
800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.2. Povlaštene akcije	120		
804	1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121		
802, 805	2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122		
	3. Rezerve (124 do 126)	123	50.000	50.000
810 (dio), 811 (dio)	3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124	50.000	50.000
810 (dio)	3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		
811 (dio), 812, 814	3.3. Ostale rezerve	126		
	4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)	127		
820	4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	128		
821	4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129		
822, 823, 829	4.3. Ostale revalorizacione rezerve	130		
	5. Dobit (132 + 133)	131	777.238	713.248
830, 832	5.1. Dobit tekuće godine	132	777.238	713.248
831, 833, 834	5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133		
	6. Gubitak (135 + 136)	134		
840	6.1. Gubitak tekuće godine	135		
841	6.2. Gubitak iz ranijih godina	136		
	7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 + 122 + 123 + 127 + 131 – 134)	137	1.327.238	1.263.248
	8. Učešća bez prava kontrole	138		
	B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)	139	1.327.238	1.263.248
	V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)	140	16.783.990	15.409.862
96, 97	G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141	5.240.738	8.408.198
	D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)	142	22.024.728	23.818.060

Prikaz bilansa uspjeha Emitenta na dan 30.06.2024. godine i 30.06.2023. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	30.6.2024	30.6.2023.
	1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201	1.369.964	1.287.290
70 (dio)	1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202	1.369.964	1.287.290
70 (dio)	1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203		
70 (dio)	1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204		
	2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	205	275.125	263.936
60 (dio)	2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206	275.125	263.936
60 (dio)	2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207		
	3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 – 205) (+/-)	208	1.094.839	1.023.354
71	4. Prihodi od naknada i provizija	209	172.325	178.804
61	5. Rashodi od naknada i provizija	210	16.905	17.112
	6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/-)	211	155.420	161.692
	7. Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	212	20.420	11.520
640, 740 - neto prikaz	7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213	20.420	11.520
644, 744 - neto prikaz	7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214		
649 (dio)	7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215		
749 (dio)	7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216		
641, 741 - neto prikaz	7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217		
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218		
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219		

	8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220	-617	-542
622, 722 - neto prikaz	8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221		
645, 745 - neto prikaz	8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222		
646, 746 - neto prikaz	8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223		
620, 720 - neto prikaz	8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224		
621, 721 - neto prikaz	8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225		
647, 747 - neto prikaz	8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226		
649 (dio), 749 (dio) - neto prikaz	8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227	-617	-542
648, 748 - neto prikaz	9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228		
680, 780 - neto prikaz	10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229		
	11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230		
671, 771 - neto prikaz	11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231		
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232		
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233		
673, 773 - neto prikaz	11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234		
634, 734 - neto prikaz	11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235		
632, 732 - neto prikaz	11.6. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236		
672, 772 - neto prikaz	11.7. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237		
630, 730 - neto prikaz	11.8. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238		
639 (dio), 739 (dio) - neto prikaz	11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239		
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	11.10. Neto dobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240		

623, 639 (dio), 675, 723, 739 (dio), 775 - neto prikaz	11.11.Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241		9
776	12. Prihodi od dividendi i učešća	242		
76, 777, 778, 779	13. Ostali prihodi	243	4.620	3.456
65	14. Troškovi zaposlenih	244	193.565	166.926
662	15. Troškovi amortizacije	245	26.475	22.318
660, 661, 663, 664, 665, 669, 676, 677, 679	16. Ostali troškovi i rashodi	246	190.104	217.747
	17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247		
	18. Obezvrjeđenje goodwill-a	248		
	19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	249	864.538	792.498
	20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 - 244 - 245 - 246 + 247 - 248)	250		
850	21. Tekući porez na dobit	251	-87.300	-79.250
	22. Odgođeni porez na dobit (253 - 254 + 255 - 256)	252		
851	22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253		
852	22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254		
853	22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255		
854	22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256		
	23. Porez na dobit (251 + 252)	257	-87.300	-79.250
	24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258	777.238	713.248
	25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259		
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260		
	27. Dobit (258 + 260)	261	777.238	713.248
	28. Gubitak (259 + 260)	262		
	29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263		
promjena na 821 (dio)	29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264		
promjena na 822	29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265		
	29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266		
promjena na 829 (dio)	29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267		
	29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268		

	30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269		
promjena na 820	30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270		
promjena na 821 (dio)	30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271		
promjena na 823	30.3. Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definisanih primanja	272		
	30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273		
	30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274		
promjena na 829 (dio)	30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275		
	30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276		
	31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277		
	32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	278	777.238	713.248
	33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279		
	33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280		
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281		
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima	282		
	35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Većinskim vlasnicima	283	401.055	438.648
	35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284	376.183	274.600

Prikaz bilansa tokova gotovine Emitenta za period 01.01–30.06.2024. godine i 01.01-30.06.2023. godine

Grupa računa	POZICIJA		AOP	30.6.2024.	30.6.2023.
1.1	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	(+)	301	1.373.825	1.293.015
1.2	Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	(-)	302	-269.205	-271.464
1.3	Prilivi od naknada i provizija	(+)	303	173.519	179.854
1.4	Odlivi o nankada i provizija	(-)	304	-16.905	-17.112
1.5	Neto prilivi od trgovanja finansijskim sredstvima po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(+)	305		
1.6	Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima	(+)	306		
1.7	Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	(+)	307		
1.8	Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	(-)	308	-198.108	-167.755
1.9	Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	(-)	309	-525.502	-548.218
1.10	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	(+)	310		
1.11	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(-)	311		
1.12	Plaćeni porez na dobit	(-)	312	-78.321	-55.851

	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama (301 do 312)				
1.13			313	459.303	412.469
1.14	Neto (povećanje)/smanjenje obavezane rezerve kod Centralne banke		314		
1.15	Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka		315		
1.16	Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraživanja od klijenata		316	150.511	-445.649
1.17	Neto (povećanje)/smanjenje potraživanja po finasijskom lizingu		317		
1.18	Neto (povećanje)/smanjenje ostalih sredstava i potraživanja		318		
1.19	Neto povećanje /(smanjenje) depozita od banaka i drugih fin.institucija		319		
1.20	Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata		320		
1.21	Neto povećanje / (smanjenje)ostalih finasijskih obaveza po amortizovanom trošku		321		
1.22	Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze		322		
1.23	Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza		323		
A	NETO TOK GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (313 - 323)	(+)(-)	324	609.814	-33.180
2.1.	Sticanje vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(-)	325		
2.2.	Prilivi od otuđenja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(+)	326		
2.3.	Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(-)	327		
2.4.	Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(+)	328		
2.5	Sticanje ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijedosti	(-)	329		
2.6.	Prilivi od otuđenja ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	(+)	330		
2.7	Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	(-)	331		
2.8	Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	(+)	332		
2.9	Sticanje investicionih nekretnina	(-)	333		
2.10	Prilivi od otuđenja investicionih nekretnina	(+)	334		
2.11	Sticanje nematerijalnih sredstava	(-)	335		
2.12	Prilivi od otuđenja nematerijalnih sredstava	(+)	336		
2.13	Sticanje udjela u zavisnim subjektima	(-)	337		
2.14	Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima	(+)	338		
2.15	Sticanje udjela u pridruženim subjektima	(-)	339		
2.16	Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima	(+)	340		
2.17	Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima	(-)	341		
2.18	Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima	(+)	342		
2.19	Primljene dividende	(+)	343		
2.20	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	(+)	344		
2.21	Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	(-)	345		
B	NETO TOK GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (325 - 345)	(+)(-)	346		

3.1	Prilivi od izdavanja običnih akcija / uplate vlasničkih udjela	(+)	347		
3.2	Prilivi od izdavanja povlaštenih akcija	(+)	348		
3.3	Otkup sopstvenih akcija	(-)	349		
3.4	Prilivi od prodaje otkupljenih sopstvenih akcija	(+)	350		
3.5	Isplaćene dividende	(-)	351	-1.489.607	-1.410.799
3.6	Priliv kredita od banaka	(+)	352	7.000.000	5.800.000
3.7	Otplate glavnice kredita od banaka	(-)	353	-4.599.447	-4.595.951
3.8	Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	(+)	354		
3.9	Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	(-)	355		
3.10	Prilivi od subordiniranih kredita	(+)	356		
3.11	Otplate glavnice subordiniranih kredita	(-)	357		
3.12	Otplata glavnice po lizingu	(-)	358		
3.13	Prilivi po osnovu emitovanih dužničkih instrumenata	(+)	359		
3.14	Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	(-)	360	0	-205.051
3.15	Ostali prilivi iz aktivnosti finasiranja	(+)	361		
3.16	Ostali odlivi iz aktivnosti finasiranja	(-)	362		
C	NETO TOK OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI (347 - 362)	(+)(-)	363	910.946	-411.801
4	NETO POVEĆANJE/ (SMANJENJE) NS i NE ** (A + B + C)	(+)(-)	364	1.520.760	-444.981
5	NS i NE NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	365	995.661	2.065.224
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+)(-)	366		
7	NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	(+)(-)	367	2.516.421	1.620.243

Prikaz bilansa stanja Emitenta na dan 30.06.2022. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	30.6.2022	31.12.2021
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	13.410.498	15.074.734
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	1.108.016	3.361.367
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	1.079.785	3.338.166
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	28.231	23.201
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005		
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006		
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007		
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	008		
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009		
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010		
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011	0	0
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	0	
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013		
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	12.330.830	11.719.256
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015		
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	12.330.830	11.719.256
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017		
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018		
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019		
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020		
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021		
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	-28.348	-5.889
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023		
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024		
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	-32.690	-12.926
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	4.324	7.037

250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027		
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028		
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029		
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	030		
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031		
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032		
352 i 359	10. Ostala sredstva	033		
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034		
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	188.619	202.227
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	185.897	198.825
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	19.229	19.808
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038	158.170	169.575
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	8.498	9.442
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040		
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	2.772	3.402
310	a) Goodwill	042		
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043		
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044		
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	2.722	3.402
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046		
37	3. Odložena poreska sredstva	047		
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	13.599.117	15.276.961
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	7.278.401	3.985.608
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	20.877.518	19.262.569
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	12.393.312	13.234.705
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	11.621.599	9.779.229
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	11.621.599	9.779.229
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104		
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106	23.543	0
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	23.543	
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	439.279	633.381
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	439.279	633.381
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111		

530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	308.891	2.822.095
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	14.885	13.366
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	254.423	2.740.428
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	9.862	9.226
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	3.377	32.620
465	d) Odložene poreske obaveze	118	6	6
470 do 474	đ) Rezervisanja	119		
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	26.338	26.449
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca obaveza	121		
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	123		
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca u stranoj valuti	124		
	B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 143 – 149)	125	1.205.805	2.042.256
80	1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 – 130 – 131)	126	500.000	500.000
800	a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128		
802	v) Emisiona premija	129		
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	50.000	50.000
810	a) Rezerve iz dobiti	133	50.000	50.000
811	b) Ostale rezerve	134		
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138		
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
823	g) Aktuarski dobiti i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	655.805	1.492.256
830	a) Dobitak tekuće godine	144	655.805	1.492.256
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145		
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146		

833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147		
834	d) Zadržana zarada	148		
84	5. Gubitak (150 + 151)	149		
840	a) Gubitak tekuće godine	150		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	13.599.117	15.276.961
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	7.278.401	3.985.608
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	20.877.518	19.262.569

Prikaz bilansa uspjeha Emitenta na dan 30.06.2022. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	30.6.2022	30.06.2021
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	1.149.373	1.094.850
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202		
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	203	1.149.373	1.094.850
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204		
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	219.645	214.249
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	219.645	214.249
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	207		
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
	3. Neto prihodi od kamata (201 – 205)	209	929.728	880.601
	4. Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	180.183	224.387
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	180.183	222.705
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214		1.682
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	18.075	13.918
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	18.075	13.918
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218		
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211 – 215)	219	162.108	210.469
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215 – 211)	220		
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeca	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća)	225		
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		

620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227		
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeca	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221 – 226)	231		
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226 – 221)	232		
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 – 205 – 215 – 226)	233	1.091.836	1.091.070
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205 + 215 + 226 – 201 – 211 – 221)	234		
74 i 76	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	117.977	163.731
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	113.977	154.975
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240		
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	4.000	8.756
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	486.833	507.027
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	111.001	155.411
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246		
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	135.175	133.924
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	3.895	2.863
655	e) Ostali lični rashodi	249	4.150	2.705
660	ž) Troškovi materijala	250	10.095	7.286
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	142.088	116.559
662	i) Troškovi amortizacije	252	22.599	22.992
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	3.491	3.825
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	34.456	29.881
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	16.826	29.692
666	lj) Ostali troškovi	256	3.057	1.889
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	368.856	343.296
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	7.043	10.587
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	2.019	1.871
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261		
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264	5.024	8.716
778	đ) Ostali prihodi	265		

779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	1.351	2.265
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	915	2.252
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270		
676	g) Manjkovi	271	5	5
677	d) Otpis zaliha	272		
678	đ) Ostali rashodi	273	431	8
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275	5.692	8.322
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276		
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277	728.672	756.096
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 258 + 276 – 233 – 257 – 275)	278		
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA - 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279		
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280		
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282		
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	283		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285		
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288		
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291		
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292		
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (277 + 291 – 278 – 292)	293	728.672	756.096
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 – 277 – 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	72.867	75.610

851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297		
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK - 1. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 – 295 – 297) ili (296 – 294 – 295 – 297)	298	655.805	680.486
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294 + 295 + 297 – 296) ili (295 + 297 – 293 – 296)	299		
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - 1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300		
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima	301		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302		
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304		
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305		
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307		
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312		
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 – 307) ili (307 – 300)	313		
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314		
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315		
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD - 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	316	655.805	680.486
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	402.664	428.026
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	253.141	252.460
	Obična zarada po akciji	320		
	Razrijeđena zarada po akciji	321		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	12	14
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	12	14

Prikaz bilansa tokova gotovine Emitenta na dan 30.06.2022. godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	30.6.2022	31.12.2021
	1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - 1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovnima lizinga (+)	401	1.589.517	3.141.378
	1.2 Isplate kamata (-)	402		
	1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403		
	1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	632.310	1.103.487
	1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
	1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406		
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivni	407		
	1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	408	-589.644	32.659
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410		
	1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411	102.111	148.459
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	265.452	1.922.091
	2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA -	413		
	2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)			
	2.2 Primici kamata (+)	414		
	2.3 Primici dividendi (+)	415		
	2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja (-)	416		
	2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelja (+)	417		
	2.6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	418		
	2.7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	419		
	2.8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima (+)(-)	420		
	2.9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		
	2.1 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)	422		
	2.11 Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423		
	2.12 Kupovina (prodaja) drugih ulaganja (+)(-)	424		
	2.13 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425		
	2.14 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	426		
	B Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	427		
	3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA -	428		
	3.1 Primici od izdavanja akcija (+)			
	3.2 Reotkup akcija (-)	429		
	3.3 Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
	3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	194.741	407.422
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	5.000.000	9.100.000
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433	3.351.732	8.872.961
	3.7 Isplata dividendi (-)	434	3.977.360	
	3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
	3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436		
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437	-2.523.833	-180.383
	4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	-2.258.381	1.741.708
	5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	3.338.166	1.596.458
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	440		
	7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	1.079.785	3.338.166

Izveštaj o promjenama na kapitalu na 30.06.2022. godine

Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							
Vrsta promjene u kapitalu	AOP	Akcijski kapital i udjeli u d.o.o.	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu fin. sred. raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statut. rezerve, zaštitna got. tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8
Stanje na dan 01.01.20__ . god.	901	500.000			50.000	2.486.019	3.036.019
Efekte promjena u računovodstvenim politikama	902						
Efekte ispravke grešaka	903						
Ponovo iskazano stanje na 01.01.20__ . god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000	0	0	50.000	2.486.019	3.036.019
Efekte revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906						
Kursne razl. nastale po osn. preračuna fin.izv. u dr. funk. valutu	907						
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					1.492.256	1.492.256
Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					2.486.019	2.486.019
Emisija akcij. kapitala i dr vidovi poveć. ili smanjenje osn. kapitala	911						
Stanje na dan 30.06.20__ . god. / 01.01.20__ . god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	500.000	0	0	50.000	1.492.256	2.042.256
Efekte promjena u računovodstvenim politikama	913						
Efekte ispravke grešaka	914						
Ponovo iskazano stanje na 01.01.2022. god. (912 ± 913 ± 914)	915	500.000	0	0	50.000	1.492.256	2.042.256
Efekte revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						
Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917						
Kursne razl. nastale po osn. preračuna fin.izv. u dr. funk. Valutu	918						
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					655.805	655.805
Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920						
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921					1.492.256	1.492.256
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922						
Stanje na dan 30.06.2022. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	500.000	0	0	50.000	655.805	1.205.805

Izveštaj o promjenama na kapitalu na 30.06.2023.

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva								
	AOP	Aksijski kapital	Emisiona premija	Rezerve	Revolarizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revolarizacione rezerve za finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali	Ostale revolarizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanie na dan 01.01.20 . god.	901	500.000		50.000				1.492.256	2.042.256
Efekte promjena u računovodstvenim politikama	902								
Efekte ispravke grešaka	903								
Ponovo iskazano stanje na 01.01.20 . god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000		50.000				1.492.256	2.042.256
Dobit/(gubitak) za godinu	905							1.410.807	1.410.807
Ostali ukupni rezultat	906								
Ukupna dobit/(gubitak)	907							1.410.807	1.410.807
Emisija aksijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908								
Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kaipitala	909								
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910							1.492.256	1.492.256
Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitaka	911								
Ostale promjene	912								
Stanie na dan 30.06.20 . god. / 01.01.20 . god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 +	913	500.000		50.000				1.410.807	1.960.807
Efekte promjena u računovodstvenim politikama	914								
Efekte ispravke grešaka	915								
Ponovo iskazano stanje na 01.01.2023 god. (912 ± 913 ± 914)	916	500.000		50.000				1.410.807	1.960.807
Dobit/(gubitak) za godinu	917							713.248	713.248
Ostali ukupni rezultat za godinu	918								
Ukupna dobit/(gubitak)	919							713.248	713.248
Emisija aksijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920								
Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kaipitala	921								
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	922							1.410.807	1.410.807
Emisija aksijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	923								
Stanie na dan 30.06.2023. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	924	500.000	0	50.000				713.248	1.263.248

Izvještaj o promjenama na kapitalu na 30.06.2024. godine

Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva								
	AOP	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve	Revolarizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revolarizacione rezerve za finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revolarizacione rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje na dan 01.01.20__ god.	901	500.000		50.000				1.410.807	1.960.807
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902								
Efekti ispravke grešaka	903								
Ponovo iskazano stanje na 01.01.20__ god. (901 ± 902 ± 903)	904	500.000		50.000				1.410.807	1.960.807
Dobit/(gubitak) za godinu	905							1.490.242	1.490.242
Ostali ukupni rezultat	906								
Ukupna dobit/(gubitak)	907							1.490.242	1.490.242
Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908								
Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kaipitala	909								
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910							1.410.807	1.410.807
Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitaka	911								
Ostale promjene	912								
Stanje na dan 30.06.20__ god. / 01.01.20__ god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	913	500.000		50.000				1.490.242	2.040.242
Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914								
Efekti ispravke grešaka	915								
Ponovo iskazano stanje na 01.01.2024 god. (912 ± 913 ± 914)	916	500.000		50.000				1.490.242	2.040.242
Dobit/(gubitak) za godinu	917							777.238	777.238
Ostali ukupni rezultat za godinu	918								
Ukupna dobit/(gubitak)	919							777.238	777.238
Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920								
Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kaipitala	921								
Objavljene divid. i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	922							1.490.242	1.490.242
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	923								
Stanje na dan 30.06.2024. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	924	500.000	0	50.000				777.238	1.327.238

NOTE UZ POLUGODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD

01.01 – 30.06.2022. GODINE

Djelatnost preduzeća – preduzetnika: 64.92

Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada: 12

Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem mjeseca: 12

Promjena računovodstvenih politika i procjene je u primjeni (odluke, pravilnik i sl.) koje donose vlasnici preduzeća prema Zakonu o privrednim društvima.

Komentar bilansa uspjeha	
PRIHODI	
Poslovni prihodi	1.454.576
Finansijski prihodi	
Prihodi iz vanrednih događaja	
RASHODI	
Poslovni rashodi	725.904
Finansijski rashodi	
Rashodi iz vanrednih događaja	
Ukupni prihodi:	1.454.576
Ukupni rashodi:	725.904
Bruto dobitak-gubitak:	728.972
Porez iz dobitka	72.867
Neto dobitak:	655.805

Tabela 23: Komentar bilansa uspjeha za prvo polugodište 2022. godine

Komentar bilansa stanja	
AKTIVA	
Stalna imovina	188.619
Obrtna imovina	13.410.498
Poslovna aktiva	13.599.117
Vanbilansna aktiva	7.278.401
PASIVA	
Kapital	1.205.805
Obaveze	12.393.312
Poslovna pasiva	13.599.117
Vanbilansna pasiva	7.278.401

Tabela 24: Komentar bilansa stanja za prvo polugodište 2022. godine

NOTE UZ POLUGODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD

01.01 – 30.06.2023. GODINE

Djelatnost preduzeća – preduzetnika: 64.92

Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada: 12

Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem mjeseca: 12

Promjena računovodstvenih politika i procjene je u primjeni (odluke, pravilnik i sl.) koje donose vlasnici preduzeća prema Zakonu o privrednim društvima.

Komentar bilansa uspjeha	
PRIHODI	
Poslovni prihodi	1.531.838
Finansijski prihodi	
Prihodi iz vanrednih događaja	
RASHODI	
Poslovni rashodi	739.340
Finansijski rashodi	
Rashodi iz vanrednih događaja	
Ukupni prihodi:	1.531.838
Ukupni rashodi:	739.340
Bruto dobitak-gubitak:	792.498
Porez iz dobitka	79.250
Neto dobitak:	713.248

Tabela 25: Komentar bilansa uspjeha za prvo polugodište 2023. godine

Komentar bilansa stanja	
AKTIVA	
Stalna imovina	183.520
Obrtna imovina	15.226.342
Poslovna aktiva	15.409.862
Vanbilansna aktiva	8.408.198
PASIVA	
Kapital	1.263.248
Obaveze	14.146.614
Poslovna pasiva	15.409.862
Vanbilansna pasiva	8.408.198

Tabela 26: Komentar bilansa stanja za prvo polugodište 2023. godine

NOTE UZ POLUGODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD

01.01 – 30.06.2024. GODINE

Djelatnost preduzeća – preduzetnika: 64.92

Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada: 12

Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem mjeseca: 12

Promjena računovodstvenih politika i procjene je u primjeni (odluke, pravilnik i sl.) koje donose vlasnici preduzeća prema Zakonu o privrednim društvima.

Komentar bilansa uspjeha	
PRIHODI	
Poslovni prihodi	1.593.741
Finansijski prihodi	
Prihodi iz vanrednih događaja	
RASHODI	
Poslovni rashodi	729.203
Finansijski rashodi	
Rashodi iz vanrednih događaja	
Ukupni prihodi:	1.593.741
Ukupni rashodi:	729.203
Bruto dobitak-gubitak:	864.538
Porez iz dobitka	87.300
Neto dobitak:	777.238

Tabela 27: Komentar bilansa uspjeha za prvo polugodište 2024. godine

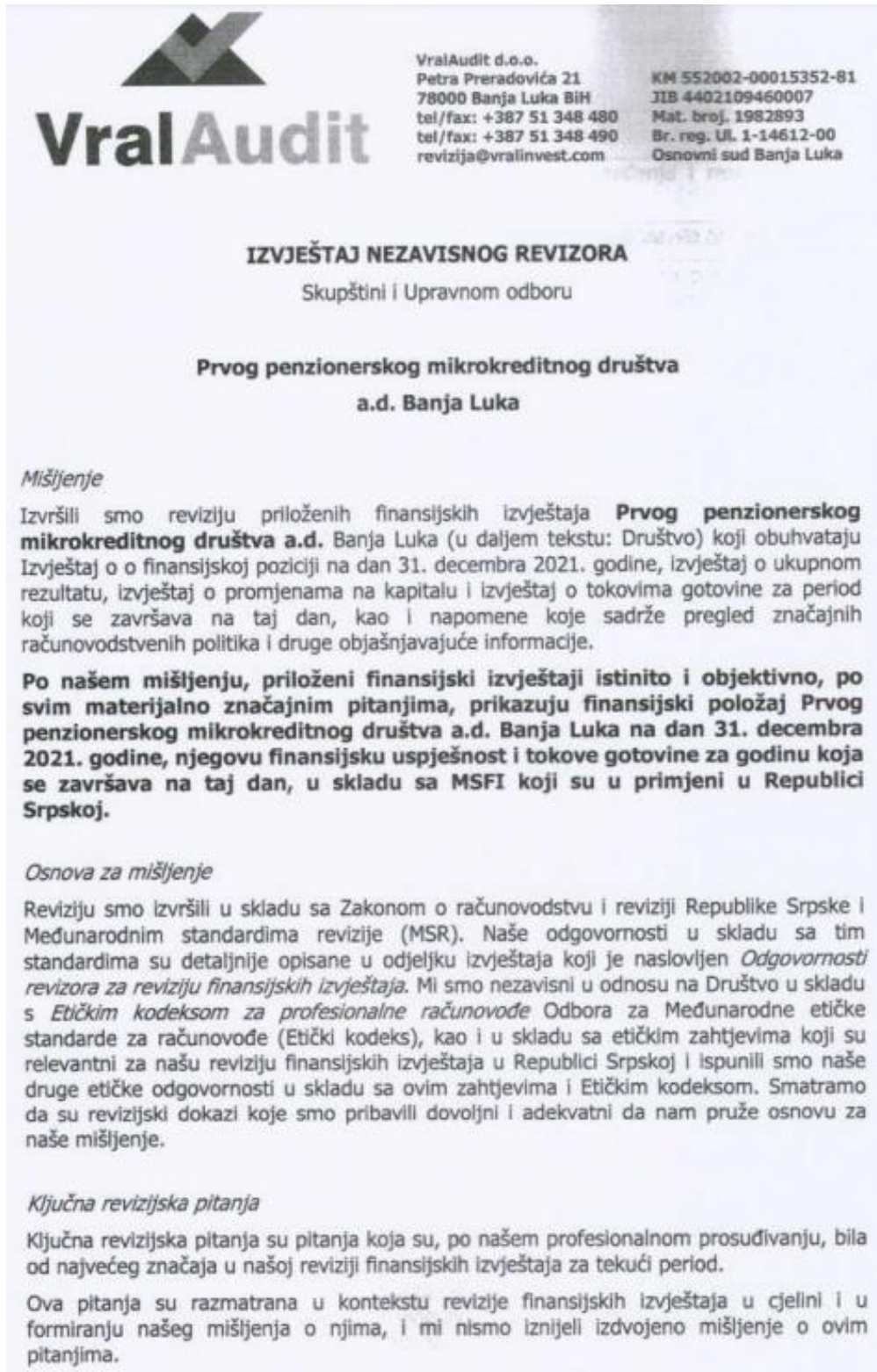
Komentar bilansa stanja	
AKTIVA	
Stalna imovina	187.060
Obrtna imovina	16.596.930
Poslovna aktiva	16.783.990
Vanbilansna aktiva	5.240.738
PASIVA	
Kapital	1.327.238
Obaveze	15.456.752
Poslovna pasiva	16.783.990
Vanbilansna pasiva	5.240.738

Tabela 28: Komentar bilansa stanja za prvo polugodište 2024. godine

1.18.1.3 Izvještaji revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja Emitenta

Revizorski izvještaj za 2021. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2021. godinu: Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "VRAL AUDIT" Banja Luka, Ulica Petra Preradovića 21, Banja Luka, ovlašćeni revizor Slobodan Lukić.



1. Adekvatnost gubitaka od ispravke vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja za kredite	
<i>Opis ključnog pitanja</i>	<i>Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem</i>
<p>Knjigovodstvena vrijednost datih kredita na dan 31.12.2021. godine iznosi 11.719.256 KM, te čini 77% poslovne imovine Društva.</p> <p>Krediti su u izvještaju o finansijskom položaju iskazani u visini odobrenih plasmana umanjnih za otplaćenu glavnica.</p> <p>Ispravka vrijednosti se vrši na osnovu konkretno identifikovanog rizika. Identifikacija i ocjena rizika i procjena neto sadašnje vrijednosti kredita zahtjeva značajne procjene rukovodstva.</p> <p>Zbog značaja izloženosti koje podliježe procjeni umanjnja vrijednosti povezane sa kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjnja vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti i umanjnje vrijednosti datih kredita.</p> <p>Ocijenili smo metodologiju u odnosu na zahtjeve MSFI 9 Finansijski instrumenti. Dalje, ocijenili smo prikladnost značajnih pretpostavki korištenih kod izračuna ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke.</p> <p>Provjerili smo adekvatnost objava uključenih u napomenama uz finansijske izvještaje.</p> <p>Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.</p>

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Direktor Društva je odgovoran za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Odbor za reviziju Društva je odgovoran za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti



materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa MSR, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavamo i obavljamo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.
- Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezano objelodanjivanje u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući i sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlašćenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da budu uključeno u izvještaj revizora,



zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Slobodan Lukić, ovlašćeni revizor.

Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

Datum izvještaja nezavisnog revizora: 31. 3. 2022. godine

Direktor:

Milenko Vračar



Ovlašćeni revizor:

Slobodan Lukić


Revizorski izvještaj za 2022. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2022. godinu: Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "VRAL AUDIT" Banja Luka, Ulica Petra Preradovića 21, Banja Luka, ovlašćeni revizor Slobodan Lukić.



VralAudit d.o.o.
Petra Preradovića 21
78000 Banja Luka BiH
tel/fax: +387 51 348 480
tel/fax: +387 51 348 490
revizija@vralinvest.com

KM 552002-00015352-81
JIB 4402109460007
Mat. broj. 1982893
Br. reg. Ul. 1-14612-00
Osnovni sud Banja Luka

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini i Upravnom odboru

Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju Izvještaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2022. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za period koji se završava na taj dan, kao i napomene koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2022. godine, njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu s *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za Međunarodne etičke standarde za računovođe (Etički kodeks), kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i Etičkim kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period.

Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

1. Adekvatnost gubitaka od ispravke vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja za kredite	
<i>Opis ključnog pitanja</i>	<i>Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem</i>
<p>Knjigovodstvena vrijednost datih kredita na dan 31.12.2022. godine iznosi 12.835.376 KM, te čini 85% poslovne imovine Društva.</p> <p>Krediti su u izvještaju o finansijskom položaju iskazani u visini odobrenih plasmana umanjnih za otplaćenu glavniciu.</p> <p>Ispravka vrijednosti se vrši na osnovu konkretno identifikovanog rizika. Identifikacija i ocjena rizika i procjena neto sadašnje vrijednosti kredita zahtjeva značajne procjene rukovodstva.</p> <p>Zbog značaja izloženosti koje podliježe procjeni umanjnja vrijednosti povezane sa kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjnja vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti i umanjnje vrijednosti datih kredita.</p> <p>Ocijenili smo metodologiju u odnosu na zahtjeve MSFI 9 Finansijski instrumenti. Dalje, ocijenili smo prikladnost značajnih pretpostavki korištenih kod izračuna ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke.</p> <p>Provjerili smo adekvatnost objava uključenih u napomenama uz finansijske izvještaje.</p> <p>Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.</p>

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Direktor Društva je odgovoran za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Odbor za reviziju Društva je odgovoran za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti

materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa MSR, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavamo i obavljamo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.
- Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući i sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da budu uključeno u izvještaj revizora,



zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Slobodan Lukić, ovlašćeni revizor.

Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

Datum izvještaja nezavisnog revizora: 11. 4. 2023. godine

Direktor:

Milenko Vračar

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'M. Vračar'.



Ovlašćeni revizor:

Slobodan Lukić

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'S. Lukić'.

Revizorski izvještaj za 2023. godinu

Naziv i adresa revizorske kuće koja je vršila reviziju finansijskih izvještaja Emitenta za 2023. godinu: Društvo sa ograničenom odgovornošću za pružanje usluga "VRAL AUDIT" Banja Luka, Ulica Petra Preradovića 21, Banja Luka, ovlašćeni revizor Slobodan Lukić.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini i Upravnom odboru

Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju Izvještaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2023. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za period koji se završava na taj dan, kao i napomene koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2023. godine, njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu s *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za Međunarodne etičke standarde za računovođe (Etički kodeks), kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i Etičkim kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period.

Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

1. Adekvatnost gubitaka od ispravke vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja za kredite	
<i>Opis ključnog pitanja</i>	<i>Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem</i>
<p>Knjigovodstvena vrijednost datih kredita na dan 31.12.2023. godine iznosi 13.867.747 KM, te čini 92% poslovne imovine Društva.</p> <p>Krediti su u izvještaju o finansijskom položaju iskazani u visini odobrenih plasmana umanjenih za otplaćenu glavnica.</p> <p>Ispravka vrijednosti se vrši na osnovu konkretno identifikovanog rizika. Identifikacija i ocjena rizika i procjena neto sadašnje vrijednosti kredita zahtjeva značajne procjene rukovodstva.</p> <p>Zbog značaja izloženosti koje podliježe procjeni umanjenja vrijednosti povezane sa kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjenja vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti i umanjenje vrijednosti datih kredita.</p> <p>Ocijenili smo metodologiju u odnosu na zahtjeve MSFI 9 Finansijski instrumenti. Dalje, ocijenili smo prikladnost značajnih pretpostavki korištenih kod izračuna ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke.</p> <p>Provjerili smo adekvatnost objava uključenih u napomenama uz finansijske izvještaje.</p> <p>Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.</p>

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Direktor Društva je odgovoran za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Odbor za reviziju Društva je odgovoran za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjeravanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti

materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa MSR, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavamo i obavljamo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.
- Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući i sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlašćenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da budu uključeno u izvještaj revizora,

zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Slobodan Lukić, ovlašćeni revizor.

Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

Datum izvještaja nezavisnog revizora: 9. 4. 2024. godine

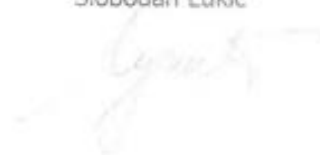
Direktor:

Milenko Vračar



Ovlašćeni revizor:

Slobodan Lukić



1.18.2 Konsolidovani finansijski izvještaji

Emitent ne izrađuje konsolidovane finansijske izvještaje.

1.18.3 Revizija istorijskih godišnjih finansijskih informacija

Reviziju finansijskih izvještaja za 2021, 2022. i 2023. godinu vršilo je Društvo za reviziju i konsalting "VRAL AUDIT" d.o.o. Banjaluka Ulica Petra Preradovića 21, ovlašćeni revizor Slobodan Lukić.

Odgovorna lica za reviziju nisu odbila da obave reviziju niti da je potpišu, a u revizorske izvještaje nisu uključena nikakva ograničenja ili uzdržavanje od mišljenja.

Osim navedenih revizorskih izvještaja u ovom dokumentu ne postoje druge informacije koje su revidirali revizori.

1.18.4 Pro forma finansijske informacije

Ovaj dokument ne sadrži pro forma finansijske informacije.

1.18.5 Politika dividendi

Emitent nema politiku dividendi.

Isplata dividendi zavisi od odluka skupštine akcionara.

1.19 Sudski i arbitražni sporovi

Emitent nema saznanja o postupcima pred organima državne uprave, sudskim ili arbitražnim postupcima (uključujući sve takve postupke koji su u toku ili predstoje) u periodu od najmanje 12 prethodnih mjeseci koji su u bliskoj prošlosti mogli znatno da utiču ili jesu znatno uticali na finansijski položaj ili profitabilnost Emitenta.

1.20 Značajna promjena finansijskog položaja Emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta.

1.21 Dodatne informacije

1.21.1 Osnovni kapital

Na dan 31.12.2023. godine, kao i na datum izrade ovog dokumenta, osnovni kapital Emitenta iznosi 500.000 KM i sastoji se od 500.000 redovnih (običnih) akcija pojedinačne nominalne vrijednosti 1,00 KM. Sav osnovni kapital je u cjelosti uplaćen u novcu.

Nije bilo promjene iznosa osnovnog kapitala u periodima za koji su prikazane finansijske informacije u ovom dokumentu.

Ne postoje akcije koje ne predstavljaju kapital.

1.21.2 Broj, knjigovodstvena vrijednost i nominalna vrijednost akcija Emitenta koje drži sam Emitent

Ne postoje akcije u vlasništvu Emitenta.

1.21.3 Iznos svih konvertibilnih hartija od vrijednosti, zamjenjivih hartija od vrijednosti ili hartija od vrijednosti sa varantima

Emitent nije emitovao konvertibilne ili zamjenjive hartije od vrijednosti, kao ni hartije od vrijednosti sa varantima. Ne postoje opcije vezane za akcije Emitenta.

1.21.4 Informacije o pravima i/ili obavezama i uslovima sticanja odobrenog, ali neupisanog kapitala ili odluci o povećanju kapitala

Osnovni kapital otvorenog akcionarskog društva povećava se odlukom skupštine akcionara, osim u slučaju odobrenog kapitala kada takvu odluku može donijeti i upravni odbor, u skladu sa članom 200. stav 4. do 6. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23)

Član 200. stav 4. do 6. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23) glasi:

„(4) Odluka o broju, vremenu i drugim uslovima bilo kog izdavanja akcija donosi se na skupštini akcionara, osim ako u osnivačkom aktu akcionarskog društva ovo ovlaštenje nije preneseno na upravni odbor društva koji može donijeti odluku u skladu sa osnivačkim aktom.

(5) Ovlaštenje iz stava 4. obuhvata izdavanje odobrenih akcija radi povećanja osnovnog kapitala novim ulozima, isključivo novčanim, u skladu sa odredbama ovog zakona kojim se uređuje povećanje osnovnog kapitala novim ulozima, ali ni u kom slučaju ne uključuje izdavanje odobrenih akcija po osnovu povećanja osnovnog kapitala iz sredstava društva u skladu sa ovim zakonom.

(6) Ovlaštenje upravnom odboru za izdavanje bilo koje vrste odobrenih akcija ne može se dati za period duži od pet godina od utvrđivanja broja odobrenih akcija u osnivačkom aktu, s tim što skupština akcionara može taj petogodišnji period obnoviti jednom ili više puta.“

1.21.5 Informacije o kapitalu svakog člana grupe koji je predmet opcije ili za koji je dogovoreno uslovno ili bezuslovno da će biti predmet opcije, te pojedinosti o takvim opcijama, uključujući lica na koje se te opcije odnose

Ne postoje opcije vezane za kapital Emitenta. Emitent nije član grupe.

1.21.6 Istorijski pregled osnovnog kapitala

U 2021, 2022. i 2023. godini nije došlo do promjene osnovnog kapitala, kao ni tokom 2024. godine.

1.21.7 Ugovor o osnivanju i statut Emitenta

Emitent je osnovan u maju 2012. godine kao mikrokreditno društvo i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci, rješenje broj: 057-0-Reg-12-001144 od 04.05.2012. godine u formi društva sa ograničenom odgovornošću.

Do 2020. godine Društvo je poslovalo kao društvo ograničene odgovornosti, te je u toku 2020. godine izvršena promjena pravne forme.

Dana 03.06.2020. godine Okružni privredni sud Banja Luka, rješenjem broj 057-0-Reg-20-000512 je izvršio promjenu pravne forme iz društva sa ograničenom odgovornošću u zatvoreno akcionarsko društvo, a na osnovu odluke Skupštine Društva održane 19.02.2020. godine.

Od 01.10.2020. godine, na osnovu odluke Skupštine akcionara društvo posluje kao otvoreno akcionarsko društvo.

Ugovorom o osnivanju Društva, članom 4. definisano je da se Društvo osniva u svrhu ostvarivanja ciljeva, a to su: poboljšanje materijalnog položaja korisnika mikrokredita, povećavanje zaposlenosti, pružanje podrške razvoju preduzetništva i sticanje dobiti akcionarskog društva.

1.21.8 Klase akcija

Sve akcije u osnovnom kapitalu Emitenta su iste klase – klase „A“ i nose ista prava.

1.21.9 Odredbe osnivačkog akta/statuta koje bi mogle da utiču na odgodu, kašnjenje ili sprečavanje promjene kontrole nad Emitentom

Ne postoje odredbe u Osnivačkom aktu/Statutu koje bi mogle da utiču na odgodu, kašnjenje ili sprečavanje promjene kontrole nad Emitentom.

1.21.10 Značajni ugovori

Emitent nema zaključene značajne ugovore, osim ugovora koji su zaključeni u redovnom toku poslovanja, u kojima je Emitent ugovorna strana, u periodu od dvije godine neposredno prije objavljivanja ovog dokumenta.

1.22 Dostupni dokumenti

U periodu važenja ovog dokumenta se mogu pregledati sljedeći dokumenti:

- Statut/osnivački akt Emitenta (najnovija, prečišćena verzija)

- Svi izvještaji, dopisi i drugi dokumenti, procjene i mišljenja stručnjaka sastavljeni na zahtjev Emitenta čiji je bilo koji dio uključen u ovaj dokument ili na koji se ovaj dokument poziva.

Dokumenti će biti dostupni na sajtu Emitenta www.ppmkd.com, a ovaj dokument nakon odobrenja Komisije za hartije od vrijednosti, sa svim priložima i sastavnim dijelovima biće objavljen i na sajtu Emitenta www.ppmkd.com i sajtu Banjalučke berze: www.blberza.com.